PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Building a better working world

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Eski Büyükdere Cad
Orjin Maslak No:27
Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul - Turkey

Tel : +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
ey.com
Ticaret Sicil No: 479920-427502

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Pasha Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Pasha Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2017 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	**Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı**
Krediler ve alacakların değer düşüklüğü	
Krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Konuyla ilgili kredilerde oluşabilecek ve/veya oluşmuş değer düşüklüklerine ilişkin ayrılan/ayrılacak karşılıkların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan krediler ve alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin açıklamalar bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümündeki Dipnot 5'te sunulmaktadır.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz, sürece ilişkin örneklem yoluyla seçilmiş krediler ve alacakların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı, değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın yeterliliğinin değerlendirilmesini içermiştir. Buna ek olarak, krediler ve alacakların tahsisi, muhasebeleştirilmesi, izlenmesi, kayıttan çıkarılması ile değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacakların ve bunlara ilişkin karşılıkların belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.

Building a better working world

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Bankayı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Building a better working world

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaşar Bivas'dır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Yaşar Bivas, SMMM
Sorumlu Denetçi

12 Şubat 2018
İstanbul, Türkiye

PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi : A.O.S. 55. Sokak No:2 42 Maslak Ofis 3 Kat:7 34398 Maslak İstanbul, Türkiye
Banka'nın Telefon Numarası : (0 212) 705 89 00
Banka'nın Faks Numarası : (0 212) 345 07 12

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.pashabank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : info@pashabank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- **BİRİNCİ BÖLÜM** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İKİNCİ BÖLÜM** - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **BEŞİNCİ BÖLÜM** - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **ALTINCI BÖLÜM** - DİĞER AÇIKLAMALAR
- **YEDİNCİ BÖLÜM** - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Jalal GASIMOV	Meşit ÖZDİNÇ	Kamala NURIYEVA
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi
H.Cenk EYNEHAN	Ali İhsan TOKKUZUN	Özgür İÇİN
Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Planlama, Strateji ve Bütçe Birimi Müdürü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad - Soyad / Unvan : Özgür İÇİN/ Müdür
Tel No : (0212) 705 89 40
Faks No : (0212) 345 07 12

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu (Kâr ve zarar cetveli)	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar	22
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXVI.	Sınıflandırmalar	23
XXVII.	Diğer hususlar	23

İÇİNDEKİLER (Devamı)

SAYFA

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE ve RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	24
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	27
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	35
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	37
V.	Hisse senedi pozisyonuna ilişkin açıklamalar	41
VI.	Likitide riskine ilişkin açıklamalar	41
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	47
VIII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	48
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	60
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	61
XI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	62

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	87
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	87

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklalar	88
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	88

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	88
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	88

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:

Banka'nın ticari unvanı	Pasha Yatırım Bankası A.Ş.
Raporlama dönemi	1 Ocak - 31 Aralık 2017
Yönetim merkezinin adresi	A.O.S. 55. Sokak No:2 42 Maslak Ofis 3 Kat:7 34398 Maslak İstanbul, Türkiye
Telefon numarası	(0 212) 705 89 00
Faks numarası	(0 212) 345 07 12
Elektronik site adresi	www.pashabank.com.tr
Elektronik posta adresi	info@pashabank.com.tr

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka", "PASHABank") kuruluşuna mülga 3182 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca Bakanlar Kurulu'nun 17.06.1987 gün ve 87/11898 sayılı kararı izin verilmiş olup, Banka 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu'na tabi olarak Yatırım Bank A.Ş. ünvanı ile Merkezi İstanbul'da olmak üzere kurulmuştur. Banka'nın kurulmasına Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca 21.12.1987 tarihinde izin verilerek Banka'nın esas sözleşmesi İstanbul Asliye 1. Ticaret Mahkemesinin 25.12.1987 tarihli, esas 1987/5087 sayılı kararı ile onaylanmış, İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca 25.12.1987 tarihinde 240320 numara ile Sicil'e tescil edilerek, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 30 Aralık 1987 tarih ve 1924 sayılı nüshasında ilan edilmiştir. 1 Mart 1988 tarihinde yatırım bankacılığı faaliyetlerine başlayan Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sadece İstanbul'daki genel müdürlüğü aracılığıyla faaliyette bulunmakta olup, şubesi bulunmamaktadır.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Banka'nın kurucu ortağı TAIB Bank B.S.C.(c)'nin Banka'daki hisselerinin satışına yönelik aldığı karar çerçevesinde, Aksoy Holding A.Ş. ile 13 Mayıs 2013 tarihinde hisse alım satım sözleşmesi imzalanmıştır. 26 Haziran 2013 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu yazısında Aksoy Holding A.Ş. tarafından Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'na yapılan başvuru ve Banka önceki ana ortağı ile Aksoy Holding A.Ş. arasında imzalanan sözleşmeye istinaden Banka hisselerinin %99.4689'sinin doğrudan Aksoy Holding A.Ş.'ye devrine izin verildiği Banka'ya bildirilmiştir. 31 Temmuz 2013 tarihinde yapılan Banka'nın Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka'nın önceki ana ortağı tarafından Aksoy Holding A.Ş.'ye yapılan pay devri işleminin kabulüne ilişkin 31 Temmuz 2013 tarih 32 sayılı Yönetim Kurulu Kararı onaylanarak söz konusu pay devrinin, kapanış işlemlerinin tamamlanması ve pay devrinin gerçekleşmesi şartına tabi olarak kabulüne karar verilmiş ve 2 Ağustos 2013 tarihinde pay devir işlemleri tamamlanmıştır.

31 Ekim 2013 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka ödenmiş sermayesinin 37,000 TL'den 39,000 TL'ye çıkartılmasına karar verilmiş olup, BDDK'nın sermaye artırımına uygunluk yazısına istinaden, 13 Kasım 2013 tarihinde Banka ödenmiş sermayesi 39,000 TL'ye çıkartılmıştır. 21 Kasım 2013 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka'nın ödenmiş sermayesinin 39,000 TL'den 80,000 TL'ye çıkartılmasına karar verilmiş olup, BDDK'nın sermaye artırımına uygunluk yazısına istinaden, 29 Kasım 2013 tarihinde Banka'nın ödenmiş sermayesi 80,000 TL'ye çıkartılmıştır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Dalre:54-57-59 Kat:3 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

(Yetkili İmza / Kaşe)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

Banka hakim ortağı Aksoy Holding A.Ş. ile PASHA Bank OJSC arasında, Banka sermayesindeki çoğunluk hisselerin PASHA Bank OJSC'ye devri konusunda anlaşmaya varılmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 26 Aralık 2014 tarih ve 6137 sayılı kararıyla; PASHA Bank OJSC tarafından Banka sermayesinin 28,795,121 TL'sinin (tam TL) devralınması ve sonrasında Banka tarafından gerçekleştirilecek ana sözleşme değişikliği ile sermayenin 175,000 TL nakit artırılarak 80,000 TL'den 255,000 TL'ye çıkarılması suretiyle PASHA Bank OJSC tarafından Banka hisselerinin %79.9196'sının devralınmasına ve Banka ana sözleşmesinde değişiklik yapılmasının uygun görüldüğü Banka'ya bildirilmiştir.

27 Ocak 2015 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka'nın ödenmiş sermayesinin, 175,000 TL nakit ilavesi suretiyle 255,000 TL'sına artırılmasına, pay devrinin kabulüne ve bu hususta Banka esas sözleşmesinin sermayeye ilişkin 7. maddesinin aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde tadil edilmesine ve Banka unvanın "PASHA Yatırım Bankası A.Ş." olarak değiştirilmesine karar verilmiştir.

Banka'nın unvanı, PASHA Yatırım Bankası A.Ş., işletme adı PASHABank olarak değiştirilmesine ilişkin 2 Mart 2015 tarihli tescil işlemi 6 Mart 2015 tarih ve 8773 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 18.12.2015 tarih ve 6583 sayılı Kararıyla; Aksoy Holding A.Ş'nin sahip olduğu 51,000 TL payın PASHA Bank OJSC tarafından devralınmasına, PASHA Bank OJSC'nin Bankadaki pay oranının %79.9196'dan %99.9196'ya çıkarılmasına, Aksoy Holding A.Ş'nin Bankadaki %20 doğrudan payının %0'a düşmesine uygunluk verilmiş olup, ilgili Kurul kararı 23/12/2015 tarih ve 18038 sayılı yazı ile Banka'ya iletilmiştir.

Sözkonusu hisse devri 24 Aralık 2015 tarih ve 110 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile pay defterine işlenmiştir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka ortaklık yapısı aşağıdaki tablodaki gibidir.

Ad Soyad/Ticari Unvanı		
	Sermaye	**Pay Oranı**
PASHA Bank OJSC	254,795	%99.9196
Diğer	205	%0.0804
Toplam	**255,000**	**%100**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cadde No:27
Datrix 54-57-59 Kat:2-3 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-0032-6000017
(Yetkili İmza / Kaşe)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Unvan	Adı Soyadı	Eğitim Durumu	Hisse Oranı
Yönetim Kurulu Başkanı (2)	Jalal Gasimov	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Başkan Vekili (1) (2)	Farid Mammadov	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Taleh Kazimov	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Shahin Mammadov	Doktora	-
Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Üyesi (2)	Kamala Nuriyeva	Y.Lisans	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Başkanı	Mesut Özdinç	Y.Lisans	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Adnan Aykol	Lisans	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi (1)	Meriç Uluşahin	Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür	Hikmet Cenk Eynehan	Y.Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı	Ali İhsan Tokkuzun	Y.Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı	Ayşe Hale Yıldırım	Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı (3)	Uğur Koç	Lisans	-

(1) 31 Mart 2017 tarihli 2016 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu Başkanı Agha Ali Kamalov ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi N. Süreyya Serdengeçti görevlerinden ayrılmış, Farid Mammadov Yönetim Kurulu Üyesi ve Meriç Uluşahin Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

(2) 31 Mart 2017 tarih 2017/25 sayılı Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Jalal Gasimov Yönetim Kurulu Başkanı, Farid Mammadov Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmiş, Kamala Nuriyeva Denetim Komitesi Üyesi olarak görevlendirilmiştir.

(3) 15 Eylül 2017 tarih 2017/72 sayılı Yönetim Kurulu Kararı uyarınca 18 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Uğur Koç, Kredi Tahsis ve İstihbarat, Değişim ve Proje Yönetimi, Bilgi Teknolojileri ve Güvenliği'nden sorumlu olarak görev yapmaktadır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları doğrudan payları bulunmamaktadır.

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibariya nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşları aşağıdaki gibidir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
PASHA Holding Ltd.	152,877	%59.95	152,877	-
Ador Ltd.	76,439	%29.98	76,439	-
Arif Pashayev	25,480	%9.99	25,480	-

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekte olup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 45 (31 Aralık 2016: 39) kişidir.

VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:

Bulunmamaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]
Mersis No:0-4350-3032-5000017

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Cari Dönem 31/12/2017			Önceki Dönem 31/12/2016		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	9,787	67,786	77,573	14,804	19,632	34,436
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	4,943	-	4,943	-	281	281
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		4,943	-	4,943	-	281	281
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	281	281
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		4,943	-	4,943	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	29	73,587	73,616	19,028	10,116	29,144
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	15,133	-	15,133
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	15,133	-	15,133
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	14,019	7,289	21,308	13,864	6,674	20,538
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		5,080	-	5,080	6,196	-	6,196
5.3	Diğer Menkul Değerler		8,939	7,289	16,228	7,668	6,674	14,342
VI.	KREDİLER	(5)	485,173	193,926	679,099	311,290	92,580	403,870
6.1	Krediler		485,173	193,926	679,099	311,290	92,580	403,870
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	555	555	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		485,173	193,371	678,544	311,290	92,580	403,870
6.2	Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.3	Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	16,931	17,018	33,949	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		22,076	17,472	39,548	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		(5,145)	(454)	(5,599)	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	655	-	655	681	-	681
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	869	-	869	981	-	981
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		869	-	869	981	-	981
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		902	-	902	689	-	689
17.1	Cari Vergi Varlığı		2	-	2	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(15)	900	-	900	689	-	689
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	3,883	48	3,931	4,559	45	4,604
	AKTİF TOPLAMI		537,191	359,654	896,845	381,029	129,328	510,357

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
Yetkili İmza/Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:58-57-59 Kat:5 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]9420
Mersis No:0-4350-3032-6000017

31 ARALIK 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Cari Dönem 31/12/2017			Önceki Dönem 31/12/2016		
	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	380	692	1,072	1,603	-	1,603
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	39,590	301,797	341,387	46,374	145,523	191,897
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		62,729	-	62,729	15,963	-	15,963
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		54,672	-	54,672	11,306	-	11,306
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(4)	8,057	-	8,057	4,657	-	4,657
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	87,329	94,412	181,741	37,239	-	37,239
5.1	Bonolar		87,329	-	87,329	37,239	-	37,239
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	94,412	94,412	-	-	-
VI.	FONLAR		6,106	13,881	19,987	3,901	16	3,917
6.1	Müstakriz Fonları	(6)	6,106	13,881	19,987	3,901	16	3,917
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		178	-	178	29	1,425	1,454
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)	7,370	9,590	16,960	5,092	20	5,112
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(10)	9,660	-	9,660	6,435	-	6,435
12.1	Genel Karşılıklar		7,393	-	7,393	4,471	-	4,471
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		475	-	475	352	-	352
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		1,792	-	1,792	1,612	-	1,612
XIII.	VERGİ BORCU	(11)	2,524	-	2,524	2,079	-	2,079
13.1	Cari Vergi Borcu		2,524	-	2,524	2,079	-	2,079
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(13)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(14)	260,606	1	260,607	244,658	-	244,658
16.1	Ödenmiş Sermaye		255,000	-	255,000	255,000	-	255,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(49)	1	(48)	11	-	11
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(49)	1	(48)	11	-	11
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		324	-	324	324	-	324
16.3.1	Yasal Yedekler		29	-	29	29	-	29
16.3.2	Statü Yedekleri		295	-	295	295	-	295
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		5,331	-	5,331	(10,677)	-	(10,677)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		(10,677)	-	(10,677)	(24,682)	-	(24,682)
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		16,008	-	16,008	14,005	-	14,005
	PASİF TOPLAMI		476,472	420,373	896,845	363,373	146,984	510,357

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ
(Yetkili İmza / Kaşe)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Cari Dönem 31/12/2017			Önceki dönem 31/12/2016		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		260,679	214,595	475,274	134,327	92,856	227,183
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	205,473	160,454	365,927	130,451	67,459	197,910
1.1	Teminat Mektupları		205,473	123,303	328,776	130,451	41,119	171,570
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		205,473	123,303	328,776	130,451	41,119	171,570
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	3,301	3,301	-	6,984	6,984
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	3,301	3,301	-	6,984	6,984
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	33,850	33,850	-	19,356	19,356
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		2,458	2,438	4,896	11	-	11
2.1	Cayılamaz Taahhütler		2,458	2,438	4,896	11	-	11
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2,441	2,438	4,879	-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	Işlır. ve Bağ. Ort. Ser. Işl. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		17	-	17	11	-	11
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	52,748	51,703	104,451	23,865	25,397	49,262
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		52,748	51,703	104,451	23,865	25,397	49,262
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		19,953	19,642	39,595	13,446	14,267	27,713
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		19,953	-	19,953	10,170	3,519	13,689
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	19,642	19,642	3,276	10,748	14,024
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		32,795	32,061	64,856	10,419	11,130	21,549
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	32,061	32,061	10,419	-	10,419
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		32,795	-	32,795	-	11,130	11,130
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
IV.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		497,259	366,446	863,705	200,145	105,818	305,963
IV.	EMANET KIYMETLER		12,408	-	12,408	2,357	-	2,357
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		8,852	-	8,852	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		3,556	-	3,556	2,357	-	2,357
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		484,816	320,971	805,787	197,758	60,300	258,058
5.1.	Menkul Kıymetler		63,936	56,579	120,515	52,788	32,788	32,788
5.2.	Teminat Senetleri		290,581	67,731	358,312	167,311	6,413	173,724
5.3.	Emtia		27,515	15,747	43,262	3,497	1,099	6,596
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		102,784	-	102,784	24,950	-	24,950
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	180,914	180,914	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		35	45,475	45,510	30	45,518	45,548
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		757,938	581,041	1,338,979	354,472	198,674	553,146

İlişiktcki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
(Yetkili İmza / Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Dalle:54-57-59 Kat:8 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]20
Mersis No:0-4350-3032-600-017

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU (KÂR VE ZARAR CETVELİ)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	Cari Dönem 01/01/2017 31/12/2017	Önceki Dönem 01/01/2016 31/12/2016
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	65,633	37,226
1.1	Krediden Alınan Faizler		59,594	33,683
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		720	148
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		925	1,579
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		297	186
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,909	1,630
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,909	1,630
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		2,188	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	(25,777)	(6,714)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(11,469)	(5,000)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(3,978)	(678)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(9,994)	(751)
2.5	Diğer Faiz Giderleri	(12)	(336)	(285)
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I + II)		39,856	30,512
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1,801	1,130
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,463	1,317
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2,254	1,171
4.1.2	Diğer	(12)	209	146
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(662)	(187)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere verilen		(230)	(27)
4.2.2	Diğer	(12)	(432)	(160)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	3,891	4,784
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		453	(23)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3,552)	(779)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		6,990	5,586
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	102	99
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		45,650	36,525
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI	(6)	(2,922)	(1,801)
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	(7)	(22,022)	(16,612)
XI.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII+IX+X)		20,706	18,112
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	20,706	18,112
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(4,698)	(4,107)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(4,911)	(4,191)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		213	84
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	16,008	14,005
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(8)	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(10)	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	16,008	14,005
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0.0628	0.0549

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Cari Dönem 01/01/2017 - 31/12/2017	Önceki Dönem 01/01/2016 - 31/12/2016
Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemleri		
Menkul Değerler Değerleme Farklarına Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Eklenen	(74)	126
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-
Yabancı Para İşlemler İçin Kur Çevrim Farkları	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Kâr/Zarar (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Kâr/Zarar (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler İle Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-
TMS Uyarınca Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Diğer Gelir Gider Unsurları	-	-
Değerleme Farklarına Ait Cari ve Ertelenmiş Vergi	15	(25)
Doğrudan Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Net Gelir/Gider (I+II+...+IX)	(59)	101
Dönem Kârı/Zararı	16,008	14,005
Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
Diğer	16,008	14,005
Döneme İlişkin Muhasebeleştirilen Toplam Kâr/Zarar (X+XI)	15,949	14,106

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK (Yetkili Imza / Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Dalra:54-57-59 Kat:2 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]
Mersis No:0-4350-3032-6000017

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Önceki Dönem 01/01/2016 – 31/12/2016	Dipnot (Beşinci Bölüm-V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
I.	Dönem Başı Bakiyesi		255,000	-	-	-	29	295	-	-	8,787	(33,469)	(90)	-	-	-	-	230,552
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		255,000	-	-	-	29	295	-	-	8,787	(33,469)	(90)	-	-	-	-	230,552
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101	-	-	-	-	101
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	14,005	-	-	-	-	-	-	14,005
XX.	Kâr Dağıtımı	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,787)	8,787	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(8,787)	8,787	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+XVIII+XIX+XX)		255,000	-	-	-	29	295	-	-	14,005	(24,682)	11	-	-	-	-	244,658

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MÜ...
MAZARS (Tekdüzen Kuşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Dalya:54-57-59 Kat:7-8 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret S... 79520
Mersis No:0-350-3022-0000027

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

	01/01/2017 – 31/12/2017	Dipnot (Beşinci Bölüm-V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		255,000	-	-	-	29	295	-	-	14,005	(24,682)	11	-	-	-	-	244,658
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(59)	-	-	-	-	(59)
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	16,008	-	-	-	-	-	-	16,008
XVIII.	Kâr Dağıtımı	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,005)	14,005	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(14,005)	14,005	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		255,000	-	-	-	29	295	-	-	16,008	(10,677)	(48)	-	-	-	-	260,607

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Meclisi Mebusan Caddesi No:27
Beyoğlu/İSTANBUL
Mersis No:0435003032000017

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm-VI)	Cari Dönem 01/01/2017 - 31/12/2017	Önceki Dönem 01/01/2016 - 31/12/2016
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		18,545	20,288
1.1.1	Alınan Faizler		58,110	34,140
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(18,921)	(2,346)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,194	1,260
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2,726	5,887
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(10,355)	(7,969)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(4,724)	(2,691)
1.1.9	Diğer	(2)	(11,485)	(7,993)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(129,474)	(35,190)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		(4,500)	-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(48,019)	(7,630)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(268,669)	(155,696)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net Artış	(2)	(29,762)	4,235
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		151,787	116,978
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	(2)	69,689	6,923
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/Sağlanan Net Nakit**		(110,929)	(14,902)
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		(694)	(11,542)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(212)	(364)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(26,972)	(28,689)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		26,903	18,352
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		(414)	(841)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		135,427	36,488
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		350,182	36,488
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		(214,755)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		578	842
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		24,382	10,886
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(1)	59,134	48,248
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	(1)	83,516	59,134

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Meşale Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:[illegible] Güneşli/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]
Mersis No:0-4350-3032-0000017

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

		Cari Dönem 31/12/2017(*)	Önceki Dönem 31/12/2016
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	20,706	18,112
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(4,698)	(4,107)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(4,911)	(4,191)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	213	84
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**16,008**	**14,005**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	**(10,677)**	**(24,682)**
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**5,331**	-
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	-	-
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**	-	-
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**	-	-
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla Banka Genel Kurul toplantısı gerçekleştirilmediğinden, kâr dağıtımı ile ilgili bir karar alınmamıştır.
(**) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar kar dağıtımına konu edilmeyecek ertelenmiş vergi geliri/gideridir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

1 Ocak 2017'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak TFRS 9 Finansal Araçlar hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanması sonucunda, 1 Ocak 2018 tarihli açılış bilançosunda Banka'nın genel kredi karşılıklarında azalma olacaktır. 1 Ocak 2018 tarihi itibariyle Banka'nın özel karşılığa tabi alacağı bulunmamaktadır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2016'da sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan dipnotlarda açıklanmaktadır.

GÜNEŞ BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ
Yetkili İmza / Kaşe

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı özkaynaklar olup, bunun dışında repo işlemlerinden sağlanan fonlar, yurtiçi ve yurtdışından alınan krediler vasıtasıyla da kaynak sağlanabilmektedir. Özkaynaklar ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, yüksek getirili kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki merkez bankası döviz alış kurları ile değerlenmekte ve oluşan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev ürünler TMS 39 gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında "Alım satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Dalra:54-57-59 Kul:2 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilât gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir. Donuk alacak haline dönüşen tutar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsil edilmediği halde gelir yazılan faiz tahakkukları muhasebe kayıtları üzerinde iptal edilmektedir. Donuk alacaklara ilişkin olarak sadece nakden tahsil edilen faizler gelir yazılmaktadır.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmekte ve döneme ait tutarlar gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildikleri tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: "Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar".

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar kısmında açıklanmıştır.

GÜREY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
(Yetkili İmza / Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Dosi No:27
Dalı No:54-57-59 Kat:A-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Tiçaret Sicil No:47[illegible]
Mersis No:0-4350-30[illegible]00017

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan borçlanma senetleri, kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

c. Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu kredi ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıkların dışında, Banka belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben, değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesi sonrasında, "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. Banka'nın, önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esasına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlığı bulunmamaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
(Yetkili İmza / Kaşe)
Muştak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Dapa 54-57-59 Kat:[illegible] Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]
Mersis No:0-4350-3032-6000017

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, hesap dönemi içerisinde bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususlarını değerlendirmektedir. Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değere göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilmektedir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize etmesi ve ödemesi halinde bu bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo"), Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ
(Yetkili İmza / Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cadesi No:27
Dalre:54-57-59 Kat:[illegible]
Ticaret Sicil No:[illegible]
Mersis No:0-4350-[illegible]-0000017

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

TFRS 5 uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilâvesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan üç ila beş yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmaktadır.

Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları, elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilâvesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmektedir. Amortisman tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Büro makine, mobilya mefruşat, özel maliyetler ve taşıtlar	3-10 yıl

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilmekte ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine yönelik olarak yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hâsılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başka bir husus mevcut değildir.

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde cari dönemde önemli bir etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması muhtemel değişiklikler beklememektedir.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Muhasebe politikası olarak, Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Banka, kiralayan konumunda finansal kiralama işlemi yapabilmektedir. Finansal kiralama işlemleri "Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 17) uygun olarak muhasebeleştirmektedir. Banka "kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerini muhasebeleştirirken, kiralama işlemlerinden alacaklar hesabı altında "finansal kiralama alacakları" kalemine faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarını kaydetmektedir. Kira ödemeleri toplamı ile söz konusu kiralanan kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" kalemine kaydedilmektedir. Faiz geliri, dönemsellik ilkesi çerçevesinde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Operasyonel kiralama

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. İşletme kiraları olarak yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gider olarak kaydedilir.

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TMS 39 kapsamındaki finansal araçlar ve TMS 12 ile TMS 19 gibi başka bir standartta karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin hüküm bulunan işlemler haricindeki karşılıklar ve koşullu yükümlükler, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin hakları gibi çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Yürürlükteki kanunlara göre, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara Banka belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan tebliğ ile güncellenen TMS 19'a göre Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamalarında aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde ilgili kayıp ve kazançların ilgili dönemin "Gelir Tablosu" ile ilişkilendirilmesi seçeneği yürülükten kaldırılmıştır. Standart'ın "Geçiş ve yürürlülük tarihi" başlığı altında uygulamanın geriye dönük başlamasına izin vermesi dolayısıyla Banka ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altındaki "Geçmiş Dönem Karı/Zararı" kaleminde muhasebeleştirmektedir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Yetkili İmza / Kaşe
Maslak Mah. Dair:54-57-59 Kat:2-3 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:
Mersis No:0-4350-3015-0000017

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Gelir vergisi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasında % 20 oranı kullanılmıştır. Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 10'ncu madde uyarınca %20 oranındaki Kurumlar Vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktadır.

Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranı üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir. 19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı"başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir.Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
(Yetkili İmza / Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]020
Mersis No:0-4350-3032-6000017

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLÂVE AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleriyle ilgili kâr payları Banka'nın Genel Kurul'u tarafından tespit edilmektedir.

Banka'nın hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilân edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır. ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

XXII. HİSSE BAŞINA KAZANCA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır. Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisindeki ağırlıklı ortalama ödenmiş sermaye tutarına bölünmesiyle bulunmaktadır.

Türkiye'de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SMMM A.Ş.
(Sorumlu Ortak / Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:
Ticaret Sicil No:
Mersis No:0-4350-3032-6000017

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm'de ilgili dipnotta gösterilmiştir.

XXIV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm'de ilgili dipnotta sunulmuştur.

XXVI. SINIFLANDIRMALAR

Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir veya sınıflandırılır. Banka, önceki dönem finansal tablolarında herhangi bir sınıflandırma işleminde bulunmamıştır.

XXVII. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SMMM A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:5 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]79520
Mersis No:0-4350-3032-6000017

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 267,080 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %31.36'dır (31 Aralık 2016 – özkaynak tutarı 248,081 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %53.85). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	255,000	255,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	324	324
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	11
Kâr	-	-
Net Dönem Kârı	16,008	14,005
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**271,332**	**269,340**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları (-)	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	10,725	24,682
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	51	67
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	695	588
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar (-)	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı (-)	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar (-)	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımlara net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**11,471**	**25,337**
ÇEKİRDEK SERMAYE TOPLAMI	**259,861**	**244,003**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ
(Yetkili İmza/Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]920
Mersis No:0-4350-3832-6000017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)		-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	174	393
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	174	393
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İLAVE ANA SERMAYE TOPLAMI	-	-
ANA SERMAYE TOPLAMI (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**259,687**	**243,610**
KATKI SERMAYE		-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	7,393	4,471
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**7,393**	**4,471**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
KATKI SERMAYE TOPLAMI	**7,393**	**4,471**
TOPLAM ÖZKAYNAK (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**267,080**	**248,081**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken gemiler ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-

(Yetkili İmza/ Kaşe)
Mustak Muhafiler Esh Boylacılar Caddesi No:27
Daire:56-57-59 Kat:2-3-4 Şişli/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]
Mersis No:0-4350-3022-[illegible]0017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	Önceki Dönem 31 Aralık 2016
ÖZKAYNAK		
Özkaynak	267,080	248,081
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	851,763	460,716
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	30.51%	52.96%
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	30.49%	52.88%
Sermaye Yeterliliği Oranı	31.36%	53.85%
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	1.37%	0.625%
Sermaye Koruma Tamponu Oranı	1.25%	0.625%
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı	0.12%	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	22.51%	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	7,393	4,471
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	7,393	4,471
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

b. Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

d. Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıklar özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MÜHASEBECİ
(Yetkili İmza / Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cadesi No:27
Dalre:54-57-59 Kat[illegible]
Ticaret Sicil [illegible]
Mersis No:0-4350-[illegible]-6000017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Banka, tek bir borçlu veya risk grubuna kullandırılacak kredilerde uygulanacak limitler konusunda Bankacılık Kanunu düzenlemelerini esas alır. Sektörel yoğunlaşmayı önlemek amacıyla limit belirlenmiş olup, limitlere uyum işlem bazında takip edilmektedir.

Günlük olarak yapılan kredi ve menkul kıymet işlemleriyle ilgili olarak, limitlere uyum ve yoğunlaşma risk yönetimi birimi tarafından takip edilir ve raporlanır. Ayrıca kredilerin limitlere uyumu operasyon, pazarlama ve iç kontrol birimleri tarafından, menkul kıymetlerin riske maruz değeri risk yönetimi birimi tarafından işlem bazında takip edilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçluları en az yılda bir kez olmak üzere kredi tahsis birimi tarafından yeniden değerlendirmeye tabi tutulmakta olup, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş borçlu ve işlem derecelendirme modelleri kullanılmaktadır.

Alınan belgeler dahil olmak üzere kredilendirme faaliyetleri iş birimlerinden bağımsız olarak iç kontrol birimi tarafından da tespit edici kontrollere tabidir.

b. 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve sonradan yayımlanan yönetmelikler ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler "tahsili gecikmiş" olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik'te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin anaparaya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın, bu Yönetmeliğin uygulanmasında "değer kaybına uğramış" krediler olarak kabul edilir.

c. Banka'nın organize piyasada yapılmış vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları bulunmamaktadır.

d. Banka, ulusal ve uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde, vadeli işlem ve opsiyon gibi türev ürünlerle azaltım gerektirecek boyutta kredi riskine maruz değildir. Kredi risk tutarında artış oldukça, söz konusu türev ürünlerin kullanılması da gündeme gelebilecektir.

e. Banka'nın tazmin edilen gayrinakdi kredisi bulunmamaktadır, bulunması halinde vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutulacaktır.

f. Banka'nın yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredisi bulunmamaktadır. Bulunması halinde risk yönetimi biriminin aylık raporlarında ayrıca takip edilmesi planlanmaktadır.

Kredi riskinin ayrıştırılması borçlu derecelendirme sistemi ve işlem derecelendirme sistemleriyle yapılmakta olup, vade bazlı bir risk ayrıştırması yapılmamaktadır.

g. Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.

h. Banka, ulusal ve uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riskine maruz değildir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi
Dalre:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]
Mersis No:0-4350-[illegible]-000017
(Yetkili İmza / Kaşe)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

i. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağın toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %100 ve %100'dür (31 Aralık 2016: %100 ve %100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki sırasıyla %100 ve %100'dür (31 Aralık 2016: %100 ve %100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi ve gayrinakdi kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %100 ve %100'dür (31 Aralık 2016: %100 ve %100).

j. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 7,393 TL'dir (31 Aralık 2016: 4,471 TL).

k. Banka'nın kredi riski için ayırdığı özel karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır). Banka'nın nakdi kredileri ticari kredi olup standart nitelikli kredi olarak sınıflandırılmıştır.

l. Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı aşağıdaki tablo gösterilmiştir.

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Cari Dönem Risk Tutarı(*)	Ortalama Risk Tutarı(**)	Cari Dönem Risk Tutarı(*)	Ortalama Risk Tutarı(**)
Risk Sınıfları	**1,184,576**	**862,262**	**645,789**	**500,693**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	78,431	44,457	35,267	18,924
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-		-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	149,494	116,245	109,477	75,366
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	907,963	656,815	487,440	392,433
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	33,949	25,933	-	865
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	8,939	4,592	7,668	4,478
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-
Diğer alacaklar	5,800	14,220	5,937	8,627

(*) Kredi riski azaltımı öncesi ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarlarıdır.
(**) Ortalama Kredi Risk Değerleri, 2017 ve 2016 yılı aylık dönemlerde hazırlanan değerlerin aritmetik ortalamasından hesaplanmıştır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
Yetkili İmza/Kaşe
Meslek Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Şişli/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]
Mersis No:0-4350-[illegible]-6000017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

m1. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları (*)																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Cari Dönem																		
Yurtiçi	78,431	-	-	-	-	128,374	843,683	-	33,949	-	-	-	-	8,939	-	-	5,800	1,099,176
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1,757	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,757
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	-	56,991	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56,991
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	2,959	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,959
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	16,404	7,289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,693
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**78,431**	**-**	**-**	**-**	**-**	**149,494**	**907,963**	**-**	**33,949**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,939**	**-**	**-**	**5,800**	**1,184,576**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi riski azaltımı ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.
1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3) İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10) Tahsili gecikmiş alacaklar
11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12) İpotek teminatlı menkul kıymetler
13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16) Hisse senedi yatırımları
17) Diğer alacaklar

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

(Yetkili İmza / Kaşe)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Risk Sınıfları (*)																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Önceki Dönem																		
Yurtiçi	35,267	-	-	-	-	82,777	424,202	-	-	-	-	-	-	7,668	-	-	5,937	555,851
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	5,917	53,136	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,053
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	678	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	678
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	20,105	10,102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,207
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**35,267**	-	-	-	-	**109,477**	**487,440**	-	-	-	-	-	-	**7,668**	-	-	**5,937**	**645,789**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi riski azaltımı ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.
1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3) İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10) Tahsili gecikmiş alacaklar
11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12) İpotek teminatlı menkul kıymetler
13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16) Diğer alacaklar

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Denetim/Tasdik/Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:1
Dikili Sok. No:7 Y-Y-26
İstanbul
Mersis No: 0-3932-0030-0017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

m2. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Cari Dönem	Risk Sınıfları (*)																			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	161,958	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53,769	108,189	161,958
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	37,705	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,705	37,705
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	77,255	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,529	34,726	77,255
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	46,998	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,240	35,758	46,998
İnşaat	-	-	-	-	-	-	112,858	-	8,026	-	-	-	-	-	-	-	-	66,076	54,808	120,884
Hizmetler	78,431	-	-	-	-	149,494	547,411	-	25,923	-	-	-	-	8,939	-	-	-	560,839	249,359	810,198
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	49,127	-	17,018	-	-	-	-	-	-	-	-	22,027	44,118	66,145
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	932	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	932	-	932
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	79,196	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,719	47,477	79,196
Mali Kuruluşlar	78,431	-	-	-	-	149,494	394,445	-	8,905	-	-	-	-	8,939	-	-	-	482,450	157,764	640,214
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	23,711	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,711	-	23,711
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	85,736	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,800	29,981	61,555	91,536
Toplam	**78,431**	**-**	**-**	**-**	**-**	**149,494**	**907,963**	**-**	**33,949**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,939**	**-**	**-**	**5,800**	**710,665**	**473,911**	**1,184,576**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi riski azaltımı ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3) İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10) Tahsili gecikmiş alacaklar
11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12) İpotek teminatlı menkul kıymetler
13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16) Hisse senedi yatırımları
17) Diğer alacaklar

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları (*)																		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	38,056	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,840	11,216	38,056
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	23,407	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,207	4,200	23,407
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	14,649	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,633	7,016	14,649
İnşaat	-	-	-	-	-	-	58,445	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,615	32,830	58,445
Hizmetler	35,267	-	-	-	-	109,477	306,661	-	-	-	-	-	-	7,668	-	-	-	397,104	61,969	459,073
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	41,536	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,668	16,868	41,536
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5,345	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,345	-	5,345
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	7,667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,403	264	7,667
Mali Kuruluşlar	35,267	-	-	-	-	109,477	241,492	-	-	-	-	-	-	7,668	-	-	-	349,067	44,837	393,904
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	10,621	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,621	-	10,621
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	84,278	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,937	33,454	56,761	90,215
Toplam	**35,267**	-	-	-	-	**109,477**	**487,440**	-	-	-	-	-	-	**7,668**	-	-	**5,937**	**483,013**	**162,776**	**645,789**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi riski azaltımı ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2) Bölgeset yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3) İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10) Tahsili gecikmiş alacaklar
11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12) İpotek teminatlı menkul kıymetler
13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16) Diğer alacaklar

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

n. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Risk Sınıfları (Cari Dönem)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri(**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	77,526	-	-	905	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	100,089	2,500	15,555	14,500	16,850
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	218,542	79,179	169,878	179,055	261,309
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	17,018	16,931
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	8,939	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	5,800
Toplam(*)	**405,096**	**81,679**	**185,433**	**211,478**	**300,890**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarlarıdır.
(**) Dağıtılamayan tutarlarında içermektedir.

Risk Sınıfları (Önceki Dönem)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri(**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	33,874	1,232	161	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	19,311	14,139	2,911	19,443	53,673
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	133,610	50,015	84,168	124,225	95,422
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	3,725	3,943	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	5,937
Toplam(*)	**190,520**	**69,329**	**87,240**	**143,668**	**155,032**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi ve kredi dönüşüm oranları sonrası risk tutarlarıdır.
(**) Dağıtılamayan tutarlarında içermektedir.

o. Banka'nın herhangi bir kredi derecelendirme kuruluşu ile özel bir anlaşması bulunmamaktadır.

p. Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemler için kredi derecelendirmesinin bulunmaması ve bunun yerine ihraççı veya ihraç için kredi derecelendirmesinin bulunması durumu bulunmamaktadır.

Yetkili İmza / Kaşe
GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Dar-es-Saade Kat:3 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-e000017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

q. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı (Cari Dönem)	%0	%20	%50	%100	%150	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	79,658	145,447	347,804	611,644	23	-	920
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	87,715	145,447	347,804	603,587	23	-	920

Risk Ağırlığı (Önceki Dönem)	%0	%20	%50	%100	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	16,604	88,622	252,539	283,020	5,004	-	1,048
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	21,230	88,622	252,539	278,394	5,004	-	1,048

r. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
Genel Karşılıklar	4,471	2,922	-	-	7,393

s. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

TMS ve TFRS uyarınca;

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla değer kaybına uğramış veya tahsili gecikmiş kredisi bulunmamaktadır.

t. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 'Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik" ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Cari Dönem Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Azerbaycan	16,127	-	16,127
Gürcistan	7,289	-	7,289
İrlanda	56,991	-	56,991
Toplam	**80,407**	-	**80,407**

(Yetkili İmza / Kaşe)

YÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54/57-59 Kat:2 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yabancı para pozisyonu yasal mevzuat ve Banka'ca belirlenen limitler dahilinde yönetilmektedir. Bankada ilgili limiti, yasal yabancı para net genel pozisyon / özkaynak standart oranına uygun olarak tesis edilmiştir. Ayrıca alım satım hesaplara ait yabancı para pozisyon için zarar durdurma limiti de belirlenmiştir. Banka yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak swap ve forward gibi türev araçları kullanmayı planlamaktadır.

Banka'da yabancı para pozisyonunu sayısallaştırma metodolojisi; sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasında standart yöntemin kullanılması ve içsel olarak stres testleri/duyarlılık analizleri uygulamalarını içerir.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	ABD Doları		EURO	
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Döviz Alış Kuru	3.7719	3.5192	4.5155	3.7099
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.8104	3.5318	4.5478	3.6939
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.8197	3.5329	4.5385	3.6901
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.8029	3.5135	4.5116	3.6711
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.8087	3.5041	4.5205	3.6639
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.8113	3.5077	4.5171	3.6647

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değeri:

	ABD Doları		EURO	
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Aritmetik ortalama - 31 günlük	3.8417	3.4935	4.5496	3.6840

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil, Türk Parası olarak gösterilmektedir.

Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince, aktifte Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Ertelenmiş Vergi Varlığı ile Peşin Ödenmiş Giderler, pasifte ise Genel Karşılıklar, Ertelenmiş Vergi Borcu, Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar, Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar ile Özkaynaklar kur riski hesaplanmasında dikkate alınmamaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif pasif toplamları ile bilançoda görülenler arasında farklar bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Mersis No:0-4350-3032-6000017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	EURO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2017				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,142	64,644	-	67,786
Bankalar	12,147	61,439	1	73,587
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	7,289	7,289
Krediler (*)	101,985	144,172	-	246,157
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (****)	-	17,066	-	17,066
Toplam Varlıklar	**117,274**	**287,321**	**7,290**	**411,885**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	85,007	209,540	7,250	301,797
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	94,412	-	94,412
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	8,496	14,975	-	23,471
Toplam Yükümlülükler	**93,503**	**318,927**	**7,250**	**419,680**
Net Bilanço Pozisyonu	**23,771**	**(31,606)**	**40**	**(7,795)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(22,080)**	**32,061**	**-**	**9,981**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(**)	-	32,061	-	32,061
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(**)	22,080	-	-	22,080
Gayrinakdi Krediler (*****)	87,692	72,762	-	160,454
31 Aralık 2016				
Toplam Varlıklar	63,488	103,873	6,676	174,037
Toplam Yükümlülükler	48,449	91,875	6,660	146,984
Net Bilanço Pozisyonu	**15,039**	**11,998**	**16**	**27,053**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(14,840)**	**(3,519)**	**-**	**(18,359)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	3,519	-	3,519
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	14,840	7,038	-	21,878
Gayrinakdi Krediler (*****)	**27,170**	**38,576**	**1,713**	**67,459**

(*) 52,231 TL (31 Aralık 2016 – 44,990 TL) tutarında dövize endeksli krediler de dahil edilmiştir.
(**) Vadeli döviz alım , vadeli döviz satım taahhütleri tanımları kapsamındaki işlemler ile swap işlemleri dikkate alınmıştır.
(***) "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" satırında gösterilen 692 TL türev işlem reeskont farkları tabloya dahil edilmemiştir.
(****) 17,018 TL tutarındaki yabancı para "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar" kalemi "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir.
(*****) Döviz pozisyonuna etkisi yoktur.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cadde No:27
Düire:54-57-59 Kat:3 [illegible]
Ticaret Sicil No: [illegible]
Mersis No:0-4550-3032-0000017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Kur Riskine Duyarlılılık:

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Aralık 2017 ve 2016 tarihlerinde sona eren yıl sonu hesap dönemlerinde özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır

Döviz Kuru Değişim		Kar / Zarar Üzerindeki Etkisi		Özkaynak Üzerindeki Etkisi	
		31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
USD	%10	46	848	46	848
EUR	%10	169	20	169	20

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "faiz oranı duyarlılık riski" olarak tanımlanmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka'nın hazine birimi tarafından takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz duyarlılığı riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

"Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hazırlanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu aylık olarak hesaplanmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
Mersis No:0-4350-3032-6000017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesapların faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

31 Aralık 2017	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	67,673	-	-	-	-	9,900	77,573
Bankalar	58,478	-	-	-	-	15,138	73,616
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	4,943	4,943
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,524	9,303	9,481	-	-	-	21,308
Verilen Krediler	254,990	169,508	133,604	111,387	9,610	-	679,099
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)(***)	-	-	17,018	16,931	-	6,357	40,306
Toplam Varlıklar	**383,665**	**178,811**	**160,103**	**128,318**	**9,610**	**36,338**	**896,845**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	62,729	-	-	-	-	-	62,729
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	178	178
İhraç Edilen Menkul Değerler	29,252	58,077	-	94,412	-	-	181,741
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	70,164	27,931	167,656	75,636	-	-	341,387
Diğer Yükümlülükler (**)	11,997	187	193	-	-	298,433	310,810
Toplam Yükümlülükler	**174,142**	**86,195**	**167,849**	**170,048**	**-**	**298,611**	**896,845**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	209,523	92,616	-	-	9,610	-	311,749
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(7,746)	(41,730)	-	(262,273)	(311,749)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**209,523**	**92,616**	**(7,746)**	**(41,730)**	**9,610**	**(262,273)**	**-**

(*) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler içerisindeki faizsiz tutarlar ve vergi varlığı" Diğer Varlıklar" içinde "Faizsiz"satırında gösterilmiştir.

(**) Özkaynaklar, karşılıklar, fonlar ve kiralama işlemlerinden borçlar diğer yabancı kaynakların içerisindeki faizsiz tutarlar ve vergi borcu "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" satırında gösterilmiştir.

(***) Kiralama işlemlerinden alacaklar diğer varlıklar satırına dahil edilerek gösterilmiştir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Yetkili İmza / Kaşe
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479020
Mersis No:0-4350-3832-6000017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2016	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	19,579	-	-	-	-	14,857	34,436
Bankalar	22,530	-	-	-	-	6,614	29,144
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	281	-	-	-	-	281
Para Piyasalarından Alacaklar	-	15,133	-	-	-	-	15,133
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,724	12,779	4,035	-	-	-	20,538
Verilen Krediler	178,777	86,269	128,751	10,073	-	-	403,870
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	6,955	6,955
Toplam Varlıklar	**224,610**	**114,462**	**132,786**	**10,073**	-	**28,426**	**510,357**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	15,963	-	-	-	-	-	15,963
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,454	1,454
İhraç Edilen Menkul Değerler	37,239	-	-	-	-	-	37,239
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	44,281	9,171	138,445	-	-	-	191,897
Diğer Yükümlülükler (**)	500	1,603	-	-	-	261,701	263,804
Toplam Yükümlülükler	**97,983**	**10,774**	**138,445**	-	-	**263,155**	**510,357**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	126,627	103,688	-	10,073	-	-	240,388
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(5,659)	-	-	(234,729)	(240,388)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**126,627**	**103,688**	**(5,659)**	**10,073**	-	**(234,729)**	-

(*) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler içerisindeki faizsiz tutarlar ve vergi varlığı" Diğer Varlıklar" içinde "Faizsiz"satırında gösterilmiştir.

(**) Özkaynaklar, karşılıklar, diğer yabancı kaynakların içerisindeki faizsiz tutarlar ve vergi borcu "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" satırında gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
31 Aralık 2017				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.29	-	4.00
Bankalar	0.04	1.21	-	13.97
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13.43
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	12.14
Verilen Krediler (*)	4.54	6.09	-	15.33
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	13.72
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4.85	-	13.93
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.43	3.17	-	12.64

(*) Kiralama işlemlerinden alacaklara uygulanan ortalama faiz oranları "verilen krediler" satırına dahil edilmiştir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
(Yerkili İmza & Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cadesi No:27
Dalle:54-57-59 Ha... Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479926
Mersis No:0350-3052-6000017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
31 Aralık 2016				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.75	-	5.31
Bankalar	0.10	1.49	-	9.41
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	9.69
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	10.20
Verilen Krediler	3.84	4.92	-	13.65
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.77
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	11.73
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.79	3.02	-	11.01

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

Cari Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	(+) 500 baz puan	(7,942)	(2,97%)
TRY	(-) 400 baz puan	7,145	2,68%
USD	(+) 200 baz puan	2,667	1,00%
USD	(-) 200 baz puan	(1,787)	(0,67%)
EURO	(+) 200 baz puan	(1,654)	(0,62%)
EURO	(-) 200 baz puan	2,602	0,97%
TOPLAM (Negatif Şoklar için)		**7,959**	**2,98%**
TOPLAM (Pozitif Şoklar için)		**(6,930)**	**(2,59%)**

Önceki Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	(+) 500 baz puan	(3,093)	(1.25%)
TRY	(-) 400 baz puan	2,676	1.08%
USD	(+) 200 baz puan	965	0.39%
USD	(-) 200 baz puan	(628)	(0.25%)
EURO	(+) 200 baz puan	(925)	(0.37%)
EURO	(-) 200 baz puan	(185)	(0.07%)
TOPLAM (Negatif Şoklar için)		**1,863**	**0.76%**
TOPLAM (Pozitif Şoklar için)		**(3,053)**	**(1.23%)**

d. Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın portföyünde özel sermaye yatırımları, borsada işlem gören hisse senetleri ve diğer hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 34398 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 478920
Mersis No:0-4350-3832-0000017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka hisse senedi pozisyonu taşımamaktadır. (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

VI. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Likidite riski nakit akışlarındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Hazine Birimi, Banka'nın nakit akışını ve likiditesini yönetir ve APKO'yu bankanın likidite durumu hakkında bilgilendirir. Haftalık, aylık, yıllık dönemler için likidite yönetimini planlamak ve gereken önlemleri almak Yasal Raporlama ve Risk Yönetimi ile koordineli olarak Hazine Birimi'nin, üst düzey yönetimi bilgilendirmek Risk Yönetimi 'nin sorumluluğundadır.

Banka vade dilimlerinde kümülatif bazda negatif boşluk yaratmamak için aktiflerini ve pasiflerini dengeli olarak oluşturmaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren birinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranı yüzde yüzden; birinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranı yüzde seksenden az olamaz.

Hazine Birimi, Banka'nın likiditesini günlük olarak yönetir ve APKO'yu bankanın likidite seviyesi hakkında her hafta bilgilendirir. Haftalık, aylık, yıllık dönemler için likidite yönetimini planlamak, gereken önlemleri almak ve bunlar hakkında üst düzey yönetimi bilgilendirmek Hazine Birimi'nin sorumluluğundadır.

Yasal Raporlama Birimi, yasal likidite rasyolarını hesaplamak ve raporlamadan sorumludur.

Likidite pozisyonu üzerine uygulanacak stres testleri ve likidite karşılama oranının hesaplanması Risk Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilir.

Risk Yönetimi Birimi, ilgili birimlerin faaliyetlerini izleyerek Üst Yönetime aylık olarak raporlar.

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Banka ve Banka'nın ortakları arasında merkezileştirmeyi gerektirecek yapılandırılmış bir likidite yönetimi söz konusu değildir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
(Yetkili İmza / Kaşe)
Mustafa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:56-57-58 Bahçelievler/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:379920
Mersis No:0-2350-3032-6000017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Banka'nın temel fonlama kaynakları yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan fonlar ile, repo işlemleri, para piyasası işlemleri ve ihraç edilen menkul kıymetler olup likidite riskini minimize etmeye yönelik olarak piyasa koşulları çerçevesinde bu kaynaklarda azami ölçüde çeşitlendirmeye gidilmektedir. Finansal Kurumlar Birimi, uzun vadeli yabancı kaynak temini konusunda gerekli çalışmaları yürütmektedir.

ç) Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar oluşturmaktadır.

Banka'nın TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak BIST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemleri, ihraç edilen menkul kıymetler ile yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan fonlar ile yönetilmektedir.

Banka'nın Bilanço yönetimi kapsamında Türk lirası ve Yabancı Para cinsi nakit akımı ayrı takip edilmektedir. Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli aralıklarla olarak APKO'ya ve Risk Yönetim Komitesi'ne bilgilendirme yapılmaktadır.

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Belirlenen limitler Risk Limitleri dökümanında BDDK Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e uygun olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Finans piyasalarında yaşanan dalgalanmalar nedeniyle bankanın likiditesinin olumsuz etkilenmesine ilişkin likidite stres testi gerekli görüldüğünde uygulanarak sonuçları Risk Yönetimi Birimi tarafından Risk Yönetim Komitesi'ne raporlanır.

Bu senaryolar için uygulanacak stres testlerinde eşik değer olarak, haftalık ve aylık likidite oranı; yabancı para aktif / pasiflerde en az %80, toplam aktif / pasiflerde en az %100 olarak dikkate alınır.

f) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankanın "Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Planı" oluşturulmuş olup; olağanüstü şartların oluşması halinde likidite riskinden kaynaklanabilecek kayıpların önlenmesine yönelik mekanizmaların Banka bünyesinde tesis edilmesi ve likidite sıkışıklığı senaryoları ile yapılacaklar belirlenmiştir. Bu planın kapsamı, uygulanacak senaryolar ile likidite riskinin ölçülmesi ve bu risklere yönelik alınacak aksiyonların önceden belirlenmesidir.

SÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
(Yetkili İmza / Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:23 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:379920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

g) Cari yılında gerçekleşen likidite rasyoları:

Birinci ve ikinci vade dilimine ilişkin likidite rasyoları aşağıda belirtilmiştir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık) (*)		İkinci Vade Dilimi (Aylık) (*)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
31 Aralık 2017				
Ortalama (%)	595	221	180	157
En Yüksek (%)	1,137	291	382	220
En Düşük (%)	190	156	81	107

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık) (*)		İkinci Vade Dilimi (Aylık) (*)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
31 Aralık 2016				
Ortalama (%)	221	377	116	383
En Yüksek (%)	327	556	167	587
En Düşük (%)	144	195	87	279

(*) Raporlama dönemi dahil son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

h) Likidite Karşılama Oranı:

BDDK tarafından iletilen 29/12/2014 tarih ve 30223 sayılı yazısı ile, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik'in 4 üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının 2017 tarihi itibarıyla yasal sınırlara dahil değildir.

Cari Dönem-31 Aralık 2017 (**)	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR(YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			77,920	57,566
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	203,346	64,520	203,346	64,520
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	203,346	64,520	203,346	64,520
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	90,556	31,824	36,222	12,730
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	90,556	31,824	36,222	12,730
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	273,059	128,934	27,306	12,893
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**266,874**	**90,143**
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	194,543	54,823	126,410	54,549
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**194,543**	**54,823**	**126,410**	**54,549**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			**77,920**	**57,566**
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI (*)			**140,464**	**35,594**
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**55.47%**	**161.73%**

(*) İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75'ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.

(**) Raporlama dönemi dahil son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem-31 Aralık 2016	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR(YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			23,519	10,381
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	58,280	20,695	58,280	20,695
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	58,280	20,695	58,280	20,695
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	42,322	27,499	17,104	11,803
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	293	1,339	293	1,339
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	42,029	26,160	16,811	10,464
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	136,167	26,344	13,617	2,634
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**89,001**	**35,132**
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	217,074	6,727	150,894	5,992
19 Diğer nakit girişleri	1	155	1	155
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**217,075**	**6,882**	**150,895**	**6,147**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			**23,519**	**10,381**
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**22,250**	**28,985**
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**105.70%**	**35.82%**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MLİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:56-57-58 Kat:5 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]
Mersis No:0-4350-3032-6000017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

i) Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
31 Aralık 2017								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	9,900	67,673	-	-	-	-	-	77,573
Bankalar	15,138	58,478	-	-	-	-	-	73,616
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,943	-	-	-	-	-	-	4,943
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	9,482	9,303	2,523	-	21,308
Verilen Krediler	-	188,818	94,000	190,375	196,296	9,610	-	679,099
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)(***)	-	3,208	2	17,018	16,931	-	3,147	40,306
Toplam Varlıklar	**29,981**	**318,177**	**94,002**	**216,875**	**222,530**	**12,133**	**3,147**	**896,845**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	70,164	27,931	167,656	75,636	-	-	341,387
Para Piyasalarına Borçlar	-	62,729	-	-	-	-	-	62,729
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	29,252	58,077	-	94,412	-	-	181,741
Muhtelif Borçlar	-	150	-	28	-	-	-	178
Diğer Yükümlülükler(**)	8,682	28,460	1,860	193	-	-	271,615	310,810
Toplam Yükümlülükler	**8,682**	**190,755**	**87,868**	**167,877**	**170,048**	-	**271,615**	**896,845**
Likidite Açığı	**21,299**	**127,422**	**6,134**	**48,998**	**52,482**	**12,133**	**(268,468)**	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	**(729)**	**(47)**	**356**	-	-	-	**(420)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	34,503	8,307	11,645	-	-	-	54,455
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(35,232)	(8,354)	(11,289)	-	-	-	(54,875)
Gayrinakdi Krediler (****)	-	**4,651**	**5,493**	**194,317**	**51,508**	-	**109,958**	**365,927**
31 Aralık 2016								
Toplam Aktifler	21,471	168,797	69,005	176,322	71,885	-	2,877	510,357
Toplam Yükümlülükler	3,417	102,951	12,277	139,898	-	-	251,814	510,357
Likidite Açığı	**18,054**	**65,846**	**56,728**	**36,424**	**71,885**	-	**(248,937)**	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	-	**(1,046)**	-	-	-	-	**(1,046)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	24,108	-	-	-	-	24,108
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	(25,154)	-	-	-	-	(25,154)
Gayrinakdi Krediler (***)	-	**176**	**2,006**	**78,820**	-	**26,044**	**90,864**	**197,910**

(*) Diğer varlıklar maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler ve ertelenmiş vergi varlığı gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özkaynaklar, karşılıklar ve peşin tahsil edilen komisyonlar diğer yükümlülükler içinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(***) Kiralama işlemlerinden alacaklar, diğer varlıklar satırına dahil edilerek gösterilmiştir.

(****) Süresiz teminat mektupları dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. No:27
Dair:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:79920
Mersis No:0-4350-0002-6000017

(Yetkili İmza / Kaşe)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

j) Finansal yükümlülüklerinin sözleşmedeki nakit çıkışlarının kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Yükümlülükler					
Mevduat	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	70,384	28,081	170,466	78,394	-
Para piyasalarına borçlar	62,799	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	29,484	59,244	-	117,165	-
Müstakriz fonlar	19,995	-	-	-	-
Toplam	**182,662**	**87,325**	**170,466**	**195,559**	**-**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Yükümlülükler					
Mevduat	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	44,302	9,208	143,181	-	-
Para piyasalarına borçlar	15,968	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	37,500				
Müstakriz fonlar	3,917	-	-	-	-
Toplam	**101,687**	**9,208**	**143,181**	**-**	**-**

k) Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın türev enstrümanları sözleşme vadelerine göre dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Vadeli İşlemler (*)	4,879	16,661	22,934	-	-
Swap İşlemleri	64,856	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	**69,735**	**16,661**	**22,934**	**-**	**-**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Vadeli İşlemler	-	-	27,713	-	-
Swap İşlemleri	-	-	21,549	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**49,262**	**-**	**-**

(*) Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri satırında gösterilen iki güne valörlü işlemler de dahil edilmiştir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 20.1 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31.12.2016: % 35.1) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	Cari Dönem*	Önceki Dönem*
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	834,480	481,081
Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar	(865)	(770)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	833,615	480,311
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1	161
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	549	236
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	550	397
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	652	152
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	652	152
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	457,103	209,940
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	457,103	209,940
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	258,605	242,723
Toplam risk tutarı	1,291,920	690,800
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	**20.1%**	**35.1%**

* Raporlama dönemi dahil son üç aylık tutarların aritmetik ortalama tutarlarını ifade eder.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK (Yetkili İmza / Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cadde No:27
Daire:54-57-59 Kat:3 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu bölüm içinde var olan açıklamalar, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır. Banka içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım ("İDD") uygulamadığından, İDD kapsamında hazırlanması gereken tablolar sunulmamıştır.

a. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Etkin risk yönetimi Banka'nın rekabet gücünün en önemli yetkinliklerinden birisini oluşturmaktadır. Risk yönetimi sistemi, Banka Yönetim Kurulu'ndan başlamak üzere tüm birimlerin içerisinde yer aldığı kritik bir süreç olarak değerlendirilmektedir.

Banka risk yönetimine ilişkin genel stratejinin temel unsurları aşağıda verilmiştir:

Banka risk profili içerisindeki riskleri önemlilik kriteri çerçevesinde etkin bir şekilde yönetmek, önemli tüm risk alanlarını içeren merkezi bir risk yapısına sahip olmak.

Yön verici risk stratejileri, politika ve prosedürleri, modeller ve parametreler yardımıyla mevcut ve oluşabilecek riskleri ilk aşamadan itibaren yönetmek.

Stratejik karar alma süreçlerinde risk odaklı yönetim anlayışıyla hareket etmek.

Risk yönetimi konusunda Banka'nın faaliyet gösterdiği tüm ülkelerdeki ulusal yükümlülükleri eksiksiz yerine getirmek.

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğu altındadır. Yönetim Kurulu, Banka'nın riske temel yaklaşımının, risk ilkelerinin ve risk alma düzeyinin belirlenmesinden sorumludur. Yönetim Kurulu riskleri Risk Yönetimi Komitesi (RYK) aracılığıyla yönetmektedir. RYK, risk politikalarının oluşturulmasından, risklerin ölçülmesi ve yönetilmesi için yöntemlerin belirlenmesinden, uygun risk limitlerinin oluşturulmasından ve izlenmesinden sorumludur. RYK'nın oluşturduğu tüm risk politikaları yazılı hale getirilip Banka'nın uzun vadedeki genel stratejisiyle bütünleştirilmektedir.

Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla ve düzenli risk, kontrol ve denetim raporlaması sistemi ile gerçekleştirmektedir.

Risk Yönetimi Komitesi'nin ön değerlendirmesi ve teklifi ile Yönetim Kurulu tarafından Banka'nın temel risk yaklaşımı, risk ilkeleri ve politikaları belirlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Yönetim Kurulu ayrıca piyasa koşulları ve risk alma kapasitesini dikkate alarak Banka'nın risk alma iştahını risk limitleri aracılığıyla belirler.

Banka üst yönetimi günlük faaliyetlerin Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk yönetimi süreçleri ve risk limitleri çerçevesinde yürütülmesinden ve risk yönetimi sisteminin etkin şekilde işletilmesinden Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur.

Denetim Komitesi'ne doğrudan bağlı olan Teftiş Kurulu ve İç Kontrol ve Uyum birimleri ile Risk Yönetimi Komitesi'ne doğrudan bağlı olan Risk Yönetimi bölümü aynı zamanda icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyet göstermektedirler. Bu kapsamda iç denetim, iç kontrol, risk ve bağımsız denetim raporlarını değerlendirerek tespit edilen zayıflık, eksiklik veya hataların giderilmesi için gerekli tedbirleri almak üst yönetimin sorumlulukları arasında yer almaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK (Yetkili İmza & Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]
Mersis No:0-4350-[illegible]032-6000017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk yönetimi kapsamında risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve takibi için ulusal ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş risk modelleri ve parametreler kullanılmaktadır. İçsel metod ve modellerin geliştirilmesi ve iyileştirilmesine yönelik sürekli çalışmalar yapılmaktadır. Piyasadaki gelişmeler düzenli ve yakından takip edilerek yön gösterici risk raporları hazırlanarak üst yönetim ve Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunulmaktadır. Olağanüstü durumlarda Banka'nın maruz kalabileceği riskleri analiz etmeye yönelik olarak değişik senaryo analizleri yapılmakta, acil durum planları hazırlanmaktadır. Banka'da içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci ("İSEDES") oluşturulmuş ve yıllık bazda bütçe sürecine paralel İSEDES uygulaması yapılmaktadır. Ayrıca, Banka'nın maruz kaldığı riskleri sınırlandırmak ve risklere karşı korunma sağlamak için çeşitli risk azaltım teknikleri kullanılmaktadır. Kullanılan risk azaltım tekniklerinin etkinliği ve yeterliliği düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	804.097	429.126	64.328
Standart yaklaşım	804.097	429.126	64.328
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	2.516	1.008	201
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2.516	1.008	201
İçsel model yöntemi	-	-	
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar -%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	3.288	10.049	263
Standart yaklaşım	3.288	10.049	263
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	41.862	20.533	3.349
Temel gösterge yaklaşımı	41.862	20.533	3.349
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	851.763	460.716	68.141

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Bahar:54-57-59 Kat:3 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]
Mersis No:0-4350-3512-6000017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

c.1) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları				
31 Aralık 2017	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi (**)**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	77,573	77,573	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	4,943	-	-	-	4,943	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	73,616	73,616	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	21,308	11,386	9,922	-	-	-
Krediler ve alacaklar	679,099	679,099	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	33,949	33,949	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	655	604	-	-	-	51
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	869	-	-	-	-	869
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	902	902	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	3,931	3,931	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**896,845**	**881,060**	**9,922**	-	**4,943**	**920**
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	1,072	-	1,072	-	1,072	-
Alınan krediler	341,387	-	-	-	-	341,387
Para piyasalarına borçlar	62,729		8,057	-	-	54,672
İhraç edilen menkul kıymetler	181,741	-	-	-	-	181,741
Fonlar	19,987	-	-	-	-	19,987
Muhtelif borçlar	178	-	-	-	-	178
Diğer yabancı kaynaklar	16,960	-	-	-	-	16,960
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	9,660	-	-	-	-	9,660
Vergi borcu	2,524	-	-	-	-	2,524
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	260,607	-	-	-	-	260,607
Toplam yükümlülükler	**896,845**	-	**9,129**	-	**1,072**	**887,716**

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

(**) Piyasa riskine tabi kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
(Yetkili İmza / Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Dairesi:54-57-59 Maslak Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c.2) Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	895,925	881,060	-	9,922	4,943
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	(9,129)	-	-	(9,129)	(1,072)
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	886,796	881,060	-	793	3,871
4	Bilanço dışı tutarlar	370,823	291,790	-	-	-
5	Değerleme farkları		-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar		-	-	(142)	(583)
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar		11,726	-	1,865	-
10	Risk tutarları		1,184,576		2,516	3,288

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

c.3) TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

a) Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca uyarınca değerlenmiş rapor ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasında fark bulunmamaktadır.

b) TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar:

Karşı taraf kredi riskine konu işlemlerde yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk azaltımı sonrası tutarlar arasındaki farklar, KKR'ya konu türev işlemlerin yenileme maliyetlerine işlem türü ve vadesine göre potansiyel risk tutarlarının da eklenmesinden ve repo/ters repo işlemleri için volatilite ayarlamaları yapılmasından kaynaklanmaktadır.

Piyasa riskine tabi kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları alım satım amaçlı finansal araçların gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Buna karşın risk tutarı satırındaki tutar ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riskinin faiz oranı riski, hisse senedi fiyat riski, kur riski gibi unsurlarının neden olabileceği zararlara yönelik hesaplanan sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutarını ifade etmektedir.

c) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerleme ilke ve esaslarına göre, Banka'nın değerleme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için kullanılan sistemler ve yapılan kontrollere ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleşen finansal araçların aktif bir piyasada işlem görmesi durumunda piyasa fiyatına dayalı değerleme yapılmaktadır. Değerlemede kullanılan piyasa fiyatının doğruluğu periyodik olarak teyit edilmektedir. Aktif bir piyasası olmayan finansal araçların gerçeğe uygun değerlemesi TMS 39'a uygun olarak yapılmaktadır. Türev finansal araçlar piyasa verileri kullanılarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle değerlenmektedirler. Bazı finansal araçların değerlemesinde üçüncü tarafların gerçekleştirdiği değerlemeler ile genel kabul gören değerleme modelleri de kullanılabilmektedir. Ayrıca, finansal araçların güncel piyasa değerlerinin, yeniden gerçekleştirilen hesaplamalar neticesindeki değerlerle karşılaştırılmasına yönelik kontrol süreçleri de bulunmaktadır. Banka'nın alım satım hesaplarında sadece vadeli döviz işlemleri bulunmakta olup, bunların gerçeğe uygun değeri indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle değerlenmektedir. Değerleme esnasında kullanılan piyasa faiz oranları ve döviz kurları sisteme tanımlandıktan sonra finansal kontrol birimi tarafından gözlenmekte ve kontrol edilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)
BÜNYE BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:5A-5B-5C Kat:2-3 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]
Mersis No:0-4350-3632-6000017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

Kredi Riski Yönetimi, kredi risklerinin tanımlanması, ölçülmesi ve yönetilmesini kapsamaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından Banka için önemli olabilecek tüm riskleri kapsayacak şekilde, Banka'nın faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak risk limitleri belirlenir. Risk limitlerinin piyasa beklentileri paralelinde belirlenen Banka risk iştahını yansıtması ve Banka stratejileri ile uyumlu olmasına özen gösterilir. Risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur.

Banka'nın kredi riski profili belirlenirken yoğunlaşmaları önleyecek çeşitlendirmeler uygulanmaktadır. Müşteri seçimi, politika ve belirlenen risk limitlerine uygun olarak yapılmakta, borçlunun yükümlülükleri, kendi faaliyetlerinden elde etmesi beklenen nakit akışları ile zamanında ödeyebilme gücü değerlendirmelerde esas alınmaktadır.

Banka'da geliştirilmiş olan risk derecelendirme modelleri (Borçlu derecelendirme modeli ve İşlem derecelendirme modeli) kullanılarak kredibilite açısından müşterilerin en iyi şekilde ayrıştırılması ve objektif kriterler ile derecelendirilmesi sağlanmaktadır. Kredi riski yönetimi sürecinde Risk Yönetimi Bölümü, kredi riskinin modeller yoluyla ölçümlenmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir. Kredi riskine ilişkin risk limitlerine ilave olarak kredi portföyündeki çeşitli yoğunlaşmalar analiz edilmektedir.

Risk derecelendirme modellerinin çıktıları, kredi tahsis sürecinin önemli bir parçası olduğu gibi aynı zamanda müşteri ve portföyün temerrüt riskini ölçmede kullanılmaktadır.

Banka'da belirlenen hedeflere ulaşabilmek için, riskleri ve müşterileri doğru sınıflandıran mekanizmaların kurulduğu etkin bir risk yönetimi politikası uygulanmaktadır. Risklerin doğru değerlendirilmesi amacı ile uygun karar sistemleri kurulmuş ve müşterilerin limit yapısı belirlenmiştir. Limitlerin belirlenmesi sırasında ilgili risk faktörünün yaratacağı kayıp ve getiri dikkate alınarak uygun seviyeler belirlenmektedir.

Kredi ilişkisine girilecek müşterilerin kredibilitesinin ölçümlenmesi amacıyla analiz ve istihbarat çalışmaları gerçekleştirilir. Müşterinin geçmiş, cari ve gelecek finansal ve finansal olmayan tüm verileri ortaya konularak incelenir ve değerlendirilir.

Risklerin tutarlı bir şekilde değerlendirilmesi, sayısallaştırılması ve izlenmesi için müşterinin kredi talebi, müşterinin kredi değerliliğinin tespiti, teminatlandırılması, kredinin yapılandırılması, onaylanması ve kullandırımı, kredinin izlenmesi ve kapanması aşamalarından oluşan kredi sürecinde doğru karar alınmasına yönelik olarak müşteriyi tanıtıcı her türlü bilgi ve belge ortak veri tabanı altında toplanmaktadır. Kredi teklifleri, belirlenen limitler dahilinde Genel Müdür, Kredi Komitesi veya Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır. Risk Yönetimi Birimi tarafından kredi riskleri ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır.

d.1) KR1 – Varlıkların kredi kalitesi:

		Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/Amortisman ve Değer Düşüklüğü*	Net Değer(a+b-c)
		Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler ve kiralama alacakları	-	713,048	-	713,048
2	Borçlanma Araçları	-	21,308	-	21,308
3	Bilanço Dışı Alacaklar	-	365,927	-	365,927
4	**Toplam**	-	1,100,283	-	1,100,283

*1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca donuk alacak olarak tanımlanan kredi alacakları bulunmadığından Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü, tabloda sıfır olarak dikkate alınmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Datre:54-57-59 Kat:2 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]9920
Mersis No:0-4956-3032-6000017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d.2) KR2 – Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişmeler:

Banka' nın temerrüde düşmüş alacağı bulunmadığı için temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimleri gösteren KR2 tablosu hazırlanmamıştır.

d.3) KRB – Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

Banka'nın yeniden yapılandırılmış, temerrüde düşmüş veya takibe aktarılmış alacağı bulunmamaktadır. Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımları altta verilmiştir.

Coğrafi Kırılım

31 Aralık 2017	Nakdi Krediler	Kiralama Alacakları	Borçlanma araçları	Bankalar	Toplam
Yurtiçi	621,553	33,949	14,019	68,900	738,421
AB Ülkeleri	-	-	-	1,757	1,757
ABD, Kanada	-	-	-	2,959	2,959
OECD Ülkeleri	56,991	-	-	-	56,991
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
Diğer	555	-	7,289	-	7,844
Toplam	679,099	33,949	21,308	73,616	807,972

Sektörel Kırılım:

31 Aralık 2017	Nakdi Krediler
Tarım	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-
Ormancılık	-
Balıkçılık	-
Sanayi	**85,780**
Madencilik ve Taşocakçılığı	37,705
İmalat Sanayi	41,621
Elektrik, Gaz, Su	39,696
İnşaat	**97,903**
Hizmetler	**413,049**
Toptan ve Perakende Ticaret	18,876
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-
Ulaştırma ve Haberleşme	50,701
Mali Kuruluşlar	287,975
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	23,711
Serbest Meslek Hizmetleri	-
Eğitim Hizmetleri	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-
Diğer	**80,911**
Toplam	**679,099**

Kalan vade dağılımı:

Banka'nın aktiflerinin kalan vadeye göre dağılımları Dördüncü Bölüm, VI. nolu dipnotta verilmiştir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d.4) KR3 – Kredi riski azaltım teknikleri:

Kredi kullandırılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek üzere, geri ödeme kaynağına uygun teminat alınması esastır.

Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç; kredi, döviz ve vade riskinin minimum düzeye indirgenmesidir. Bu kapsamda asgari teminat marjları belirlenir ve kredi türüne uygun teminatların alınması sağlanır. Her bir kredi için sistemde teminat eşleştirmesi bulunmaktadır.

Banka, teminatları değerleri üzerinden belirli oranlarla iskonto ederek, teminatların paraya çevrilmeleri halinde oluşacak tahmini nakit eşdeğerlerini hesaplar. Kredi ile teminatın nakit eşdeğeri arasındaki fark net risk olarak tanımlanır. Net riskin hesaplanmasında, işlem derecelendirme modelinde kullanılan katsayılar dikkate alınır.

		Teminatsız Alacaklar:TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Temiminatlı Kısımları
1	Krediler ve kiralama alacakları	713,048	-	-	-	-	-	-
2	Borçlanma Araçları	21,308	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	734,356	-	-	-	-	-	-
4	Temerrüde Düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

d.5) Banka'nın kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacakların risk sınıflarının ve risk ağırlığının belirlenmesi mevzuata uyumlu bir şekilde sürdürülmektedir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ... (Yetkili İmza / Kaşe)
Muallim Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Ticaret Sicil No: ...
Mersis No:0-4350-3032-6000017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

KR4: Standart Yaklaşım- Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri

		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk Sınıfları	Bilanço içi tutar (*)	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço içi Tutar (*)	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar (*)	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
1	Merkezi Yönetimlerden ve ya Merkez Bankalarından Alacaklar	78,431	-	78,431	-	-	0.00%
2	Bölgesel Yönetimlerden ve ya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	85,738	100,366	85,738	63,756	105,975	13.14%
7	Kurumsal Alacaklar	684,817	270,456	684,817	223,146	667,375	82.73%
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Temiantlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alcaklar	33,949	-	33,949	-	19,751	2.45%
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	8,939	-	8,939	-	8,939	1.11%
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	
17	Diğer Alacaklar	5,800	-	5,800	-	4,574	0.57%
18	**Toplam**	897,674	370,822	897,674	286,902	806,613	100.00%

(*) Karşı taraf riskinden kaynaklanan kredi riski tutarı dahil edilerek gösterilmiştir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş. (Yetkili İmza/ Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Dalre:54-57-59 Kat:3 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]20
Mersis No:0-4350-1032-6000017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

KR5 – Standart yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

	0%	10%	20%	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	75%	100%	150%	200%	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	78,431	-	-	-	-	-	-	-	-	78,431
2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	8,057	-	441	70,243	-	70,730	23	-	-	149,494
7	-	-	145,006	249,164	-	513,793	-	-	-	907,963
8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	28,397	-	5,552	-	-	-	33,949
11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	-	-	-	-	-	8,939	-	-	-	8,939
15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	1,226	-	-	-	-	4,574	-	-	-	5,800
18	**87,714**	-	**145,447**	**347,804**	-	**603,588**	**23**	-	-	**1,184,576**

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan alacaklar
6- Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar
7- Kurumsal alacaklar
8- Perakende alacaklar
9- İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar
10- Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar
11- Tahsili gecikmiş alacaklar
12- Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar
13- İpotek teminatlı menkul kıymetler
14- Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Hisse senedi yatırımları
17- Diğer alacaklar
18- Toplam

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK ... (Yetkili İmza / Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Dalre:54-57-59 Kat:[illegible] Ayazağa/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]
Mersis No:0-4350-3032-6000017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

e. Karşı taraf riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

KKR stratejisi karşı taraf türü ve ürün kategorilerine göre belirlenmiştir. Karşı taraflar merkezi karşı taraflar, bankalar, kurumsal ve ticari firmalar olabilmektedir. Ürünler ise; vadeli döviz alım-satım işlemleri (forward, futures, swap), faiz swap işlemleri (faiz swapı, çapraz para swapı ve futures), ve repo işlemleri olarak gruplanmaktadır.

KKR'ye neden olan işlemlerin öncesinde KKR değerliliği analiz edilir ve müteakip süreçte karşı tarafların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla gözden geçirilir. Gerekli durumlarda gözden geçirme sıklığını arttırılır.

Karşı tarafın kredi değerliliği hakkında değerlendirme imkânı sunan bilgilerin kapsam ve düzeyi gerçekleşecek işlemin hacmi, KKR seviyesi ve/veya karşı tarafın niteliğine bağlı olarak farklılaştırılır.

Bankalar haricindeki firmalar ve bireyler için kredi tahsis süreci için belirlenen onay yetkileri uygulanır. Piyasa koşullarının kötüye gitmesi durumunda veya bazı karşı tarafların kredi kalitelerinin kötüleşmesi hallerinde limitler gözden geçirilerek gerekli değişiklikler yapılır. Kredi tahsis süreci için Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu'nun belirlemiş olduğu yetkililer dahilinde ilgili komite onay yetkileri uygulanır. Piyasa koşullarında ve/veya kredi kullanmış olan şirket/ grup yapısında, finansallarında v.b. önemli değişiklikler yaşanması durumunda, ilişkili şirket/ grup limitleri gözden geçirilir ve gerekli görülürse aksiyon alınır. Finansal kuruluşlar haricindeki firmalar ve bireyler için halihazırda Banka'da uygulanan kredi politikaları ve uygulama esasları çerçevesindeki teminatlandırma esas ve usulleri uygulanmaktadır.

KKR'nin belirlenebilmesi için işlemlerin potansiyel, cari ve azami risk tutarları hesaplanmakta/belirlenmektedir. Yasal bağlayıcılığı bulunan iki taraflı netleştirme sözleşmesine konu olan ve netleştirme işlemi uygulanabilen işlemler riskleri ise birlikte takip edilmektedir.

e.1) KKR1 – KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

		Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT	Yasal Risk Tutarının Hesaplanması için Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR(türevler için)	4	541	-	1.4	545	545
2	İçsel Model Yönetemi(türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme ve ya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	1.865	1.865
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme ve ya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	-	-	-	-	**2,410**	**2,410**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cadde No:27
Dahe:54-57-59 Kat:2 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:
Mersis No:0-4350-3032-6000017

(Yetkili İmza / Kaşe)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

e.2) KKR2 – KDA için sermaye yükümlülüğü:

		Risk tutarı(Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni(3* çarpan dahil)	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabii portföylerin toplam tutarı	106	106
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**106**	**106**

e.3) KKR3 – Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR:

	Risk Ağırlıkları								
Risk Sınıfları	**0%**	**10%**	**20%**	**50%**	**75%**	**100%**	**150%**	**Diğer**	**Toplam Kredi Riski**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	2,516	-	-	2,516
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	2,516	-	-	2,516

e.4) KKR4 – Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski:

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Tatbikli İmza / Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Dalle:54-57-59 Kat:2 34485 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:
Mersis No:0-4350-30

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

e.5) KKR5 – KKR için kullanılan teminatlar:

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit- yerli para	-	-	-	-	8,057	-
Nakit- yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono- yerli	-	-	-	-	-	4,158
Devlet tahvil/bono- diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	2,019
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	3,745
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	**8,057**	**9,922**

e.6) KKR6 –Kredi türevleri:

Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklanan kredi türevi bulunmamaktadır.

e.7) KKR8 – Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler:

Banka'nın merkezi karşı taraf riski oluşturan bir işlem bulunmadığı için MKT' a olan riskleri gösteren tablo hazırlanmamıştır.

f. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemi bulunmadığı için bu işlemleri gösteren tablo hazırlanmamıştır.

g. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk ilkeleri, politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, düzenli olarak gözden geçirilmekte, Banka üst yönetimi tarafından da uygulanmaktadır. Banka piyasa riskine, döviz kurları, faiz oranları ve hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek hareketler sonucu maruz kalmaktadır. Kur riski ile faiz oranı riskleri, piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirilmektedir. Banka, gerekli gördüğü durumlarda maruz kaldığı finansal risklerden korunmak adına türev finansal işlemler gerçekleştirmektedir.

Piyasa riski "içsel model" ve "standart metot" olmak üzere iki ayrı yöntem ile ölçülmektedir. İçsel model'e göre piyasa riski, değişik risk faktörlerini dikkate alan Riske Maruz Değer ("RMD") yaklaşımıyla ölçülmektedir. RMD hesaplamalarında, varyans kovaryans ve tarihsel benzetim metotlarından ekonomik koşullar da gözetilerek, uygun olan bir ya da her ikisi kullanılmaktadır. RMD analizleri haftalık olarak yapılmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır. Yasal raporlama için ise standart metot kullanılmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

		RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski(genel ve spesifik)	1,563
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	1,725
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	**Toplam**	**3,288**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK (Yetkili İmza / Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cadnesi No:27
Dalre:54-57-59 Kat:2 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]
Mersis No:0-4350-3032-0000017

h. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2017 itibarıyla operasyonel riske esas tutar 41,862 TL seviyesinde olup, hesaplamaya ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Cari Dönem	31 Aralık 2014 Tutar	31 Aralık 2015 Tutar	31 Aralık 2016 Tutar	Toplam/Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	5,571	26,066	35,342	22,326	15	3,349
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**41,862**

Cari Dönem	31 Aralık 2013 Tutar	31 Aralık 2014 Tutar	31 Aralık 2015 Tutar	Toplam/Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	1,215	5,571	26,066	10,951	15	1,643
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**20,533**

IX. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam gerçeğe uygun değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Finansal Varlıklar	**807,972**	**468,685**	**805,370**	**467,244**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	15,133	-	15,133
Bankalar	73,616	29,144	73,616	29,144
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	21,308	20,538	21,308	20,538
Verilen Krediler	679,099	403,870	676,805	402,429
Kiralama Alacakları	33,949	-	33,641	-
Finansal Borçlar	**606,022**	**250,470**	**605,771**	**250,215**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	341,387	191,897	341,279	191,672
Para Piyasalarına Borçlar	62,729	15,963	62,729	15,963
İhraç Edilen Menkul Değerler	181,741	37,239	181,598	37,209
Muhtelif Borçlar	178	1,454	178	1,454
Müstakriz Fonlar	19,987	3,917	19,987	3,917

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SMMM A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)

i. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:

TFRS 7, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

a) Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci seviye);

b) 1'inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci seviye);

c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü seviye).

Söz konusu ilkelere göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

31 Aralık 2017	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,943	-	-	4,943
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	14,019	-	7,289	21,308
Toplam Varlıklar	**18,962**	-	7,289	**26,251**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1,072	-	1,072
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	**1,072**	-	**1,072**

31 Aralık 2016	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	281	-	281
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	13,864	-	6,674	20,538
Toplam Varlıklar	**13,864**	**281**	**6,674**	**20,819**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1,603	-	1,603
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	**1,603**	-	**1,603**

Banka'nın 3'üncü seviyede bulunan satılmaya hazır finansal varlıkları 2016 yılı içerisinde satın alınmış ve 2017 yılı içerisinde de bilançoda tutulmuştur. Tutarlar arasındaki değişim kur farkı değerlemesi ve defter değerindeki değişikliklerden kaynaklanmaktadır. Seviyeler arası geçişmeler bulunmamaktadır.

X. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankamız; İşlem Aracılığı Faaliyeti, Portföy Aracılığı Faaliyeti, En İyi Gayret Aracılığı Suretiyle Halka Arza Aracılık Faaliyeti, Sınırlı Saklama Hizmeti sunmak üzere yetkilendirilmiştir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
(Yetkili İmza / Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:279920
Mersis No:0-4358-3032-6000017

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Toplam
Toplam Varlıklar	713,048	183,797	896,845
Toplam Yükümlülükler	32,091	864,754	896,845
Net Faiz Geliri/(Gideri)	61,782	(21,926)	39,856
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	1,801	-	1,801
Ticari Kâr/(Zarar)	-	3,891	3,891
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	102	102
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(2,922)	-	(2,922)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	(22,022)	(22,022)
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	60,661	(39,955)	20,706
Vergi Karşılığı	-	(4,698)	(4,698)
Net Dönem Kârı / Zararı	60,661	(44,653)	16,008

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Toplam
Toplam Varlıklar	403,870	106,487	510,357
Toplam Yükümlülükler	3,917	506,440	510,357
Net Faiz Geliri/(Gideri)	33,683	(3,171)	30,512
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	1,130	-	1,130
Ticari Kâr/(Zarar)	-	4,784	4,784
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	99	99
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(1,801)	-	(1,801)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	(16,612)	(16,612)
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	33,012	(14,900)	18,112
Vergi Karşılığı	-	(4,107)	(4,107)
Net Dönem Kârı / Zararı	33,012	(19,007)	14,005

(Yetkili İmza / Kaşe)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

a. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	33	13	20	10
TCMB	9,754	67,773	14,784	19,622
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**9,787**	**67,786**	**14,804**	**19,632**

b. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	9,754	100	14,784	43
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	67,673	-	19,579
Toplam	**9,754**	**67,773**	**14,784**	**19,622**

c. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Banka standart altın cinsi zorunlu karşılık tutmamaktadır. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara, Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmeye başlanmıştır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre % 4 ile % 10.5 aralığında (31 Aralık 2016: % 4 ile % 10.5 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre % 4 ile % 24 aralığındadır (31 Aralık 2016: % 4.5 ile % 24.5 aralığında).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen varlık finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ
(Yetkili İmza / Kaşe)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 281 TL).

c. Alım satım amaçlı menkul değerler tablosu:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Borçlanma Senetleri	4,943	-
Borsada İşlem Gören	4,943	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer azalma karşılığı(-)	-	-
Toplam	**4,943**	**-**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	29	68,871	14,024	3,519
Yurtdışı	-	4,716	5,004	6,597
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**29**	**73,587**	**19,028**	**10,116**

b. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
AB Ülkeleri	1,757	5,917	-	-
ABD, Kanada	2,959	678	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	5,006	-	-
Toplam	**4,716**	**11,601**	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla satılmaya hazır varlıklardan 711 TL tutarında teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 1,029 TL).

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla satılmaya hazır varlıklardan 9,922 TL tutarında repo işlemlerine konu olan finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 4,803 TL).

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
(Yetkili İmza / Kaşe)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Borçlanma Senetleri	21,308	20,538
Borsada İşlem Gören	14,019	11,835
Borsada İşlem Görmeyen	7,289	8,703
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**21,308**	**20,538**

5. Kredilere ilişkin bilgiler:

a. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	555	31,699	-	30,199
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	555	31,699	-	30,199
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	**555**	**31,699**	**-**	**30,199**

b. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
		Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar			Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	**679,099**	**7,390**	-	-	-	-
İşletme Kredileri	288,782	7,390	-	-	-	-
İhracat Kredileri	3,470	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	282,541	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	104,306	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**679,099**	**7,390**	-	-	-	-

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş. (Yetkili İmza / Kaşe)
Meslek Mahallesi Cad. No:27 Sarıyer/İSTANBUL
Mersis No: 0-2550-3032-6000027

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Ödeme Planı Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	7,390	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	**7,390**	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	-	-
6 Ay - 12 Ay	-	-
1 - 2 Yıl	7,390	-
2 - 5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-
Toplam	**7,390**	-

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
Kısa Vadeli Krediler	**412,005**	**7,390**	-	-
İhtisas Dışı Krediler	412,005	7,390	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	**259,704**	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	259,704	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

d. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cadesi No:27
Dalre:54-57-5 Kat:2-3 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]
Mersis No:0-4350-3032-6000017

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	7,003	7,003
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	4,949	4,949
İhtiyaç Kredisi	-	2,054	2,054
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	3,416	3,416
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	3,416	3,416
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	10,419	10,419

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kamu	-	-
Özel	679,099	403,870
Toplam	**679,099**	**403,870**

g. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Yurtiçi Krediler	621,553	350,734
Yurtdışı Krediler	57,546	53,136
Toplam	**679,099**	**403,870**

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
(Yetkili İmza / Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cadesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:... Seriyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:179920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

1. Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016:Bulunmamaktadır).

4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016:Bulunmamaktadır).

k. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları ve aktiften silme politikasına ilişkin:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir. Zarar niteliğine dönüşen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın alacağının, anılan belgelerin istihsali için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016:Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK (Yetkili İmza / Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Dalıe:54-57-59 Kat:3 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:79920
Mersis No:0-4350-3032-8000017

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Üçüncü Bölüm'de ilgili dipnotta açıklanmıştır.

b. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

d. Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Bulunmamaktadır.

e. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

f. Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Bulunmamaktadır.

g. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

Bulunmamaktadır.

h. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bulunmamaktadır.

i. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)'na ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016:Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1 – 4 Yıl Arası	39,548	33,949	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**39,548**	**33,949**	-	-

b. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Brüt finansal kiralama yatırımı	39,548	-
Finansal kiralamadan kazanılmamış gelirler	(5,599)	-
İptal edilen kiralama tutarları	-	-
Net finansal kiralama yatırımı	**33,949**	-

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cadesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:
Mersis No:0-4350-3032-6000017

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2016	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile edinilen MDV	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	271	1,080	1,351
Birikmiş Amortisman	-	(203)	(467)	(670)
Net Defter Değeri	-	**68**	**613**	**681**
31 Aralık 2017				
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	68	613	681
İktisap Edilenler	-	-	212	212
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	(4)	(4)
Amortisman Bedeli (-)	-	(68)	(166)	(234)
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	271	1,162	1,433
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	(271)	(507)	(778)
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	**655**	**655**

31 Aralık 2015	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile edinilen MDV	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	271	716	987
Birikmiş Amortisman	-	(136)	(347)	(483)
Net Defter Değeri	-	135	369	504
31 Aralık 2016				
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	135	369	504
İktisap Edilenler	-	-	364	364
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	(67)	(120)	(187)
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	271	1,080	1,351
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	(203)	(467)	(670)
Kapanış Net Defter Değeri	-	**68**	**613**	**681**

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2017	**31 Aralık 2016**
Dönem Başı Net Defter Değeri	981	468
İktisap Edilenler	414	841
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(526)	(328)
Kapanış Net Defter Değeri	**869**	**981**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016:Bulunmamaktadır).

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK (Tetkili İmza / Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Dalre:54-57-59 Kat:2 ... /İSTANBUL
Ticaret Sicil No: ...
Mersis No:0-4350-3032-6000017

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 900 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2016 : 689 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Çalışan Hakları karşılıkları	475	105	352	70
Masraf karşılıkları	256	56	268	54
Diğer	3,830	842	3,172	634
Ertelenmiş Varlığı Varlığı,net	**4,561**	**1,003**	**3,792**	**758**
Maddi ve Maddi olmayan duran varlıklar	(470)	(103)	(345)	(69)
Ertelenmiş Varlığı Borcu,net	**(470)**	**(103)**	**(345)**	**(69)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu),net	**4,091**	**900**	**3,447**	**689**

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016:Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 3,931 TL (31 Aralık 2016: 4,604 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
(Yetkili İmzası/Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Ticaret Sicil
Vergi No:0-4350-3032-0000017

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar negatif farklar tablosuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	380	-	725	-
Swap İşlemleri	-	692	878	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**380**	**692**	**1,603**	**-**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	18,521	27,518	15,012	38,573
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	21,069	274,279	31,362	106,950
Toplam	**39,590**	**301,797**	**46,374**	**145,523**

b. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	39,590	62,390	15,012	45,663
Orta ve Uzun Vadeli	-	239,407	31,362	99,860
Toplam	**39,590**	**301,797**	**46,374**	**145,523**

c. Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler esas alınarak bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, aktiflerini ağırlıklı olarak kullanılan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve özkaynakları ve fonlamaktadır. Banka'nın kullanılan kredilerinin önemli bir tutarı ana ortağından ve bağlı olduğu risk grubundan sağlanmıştır. Ayrıca ihraç edilen menkul kıymetlerin bir kısmı da Banka'nın risk grubuna dahil olan kuruluşlara satılmıştır. Banka'nın risk grubundan olan borçlanması toplam aktif büyüklüğünün %31'ini oluşturmaktadır.

4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Mali Kurum ve Kuruluşlar	7,224	-	4,657	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	833	-	-	-
Toplam	**8,057**	**-**	**4,657**	**-**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST YMM A.Ş.
(Tekil İmza / Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]
Mersis No:0-4050-3032-6000017

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. İhraç Edilen Menul Kıymetler:

Banka, 31 Aralık 2017 tarihine kadar 2017 yılı içerisinde biri yurtdışında olmak üzere sekiz adet bono ihracında bulunmuştur. Söz konusu ihraçlara ilişkin özet bilgi şu şekildedir:

İhraç kıymetin kodu	Kıymet Türü	İhraç Tarihi	İhraç dilen nominal tutar	Vade tarihi	Toplam gün sayısı	İtfa durumu
TRQPASH61711	İskontolu	13/02/2017	45,000 TL	08/06/2017	115	İtfa oldu
TRQPASH91718	İskontolu	07/04/2017	27,000 TL	25/09/2017	171	İtfa oldu
TRFPASHE1710	İskontolu	08/06/2017	40,500 TL	02/10/2017	116	İtfa oldu
TRFPASHE1728	İskontolu	14/07/2017	38,000 TL	16/10/2017	94	İtfa oldu
AZ2001020174	Kuponlu	22/09/2017	25,000 USD	22/12/2022	1,917	-
TRFPASH11818	İskontolu	25/09/2017	30,000 TL	22/01/2018	119	-
TRFPASH21817	İskontolu	02/10/2017	31,000 TL	16/02/2018	137	-
TRFPASH31816	İskontolu	16/10/2017	31,500 TL	01/03/2018	136	-

Söz konusu bonoların 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilanço değeri 181,741 TL'dir (31 Aralık 2016: 37,239 TL).

6. Müstakriz Fonların Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
31 Aralık 2017						
Müstakriz Fonlar	8,681	11,306	-	-	-	-
31 Aralık 2016						
Müstakriz Fonlar	3,417	500	-	-	-	-

7. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 16,960 TL (31 Aralık 2016: 5,112 TL) tutarında olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

9. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar negatif farklar tablosuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:9 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]
Mersis No:0-4550-5032-0000017

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,710	3,810
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	479	393
Diğer	204	268
Toplam	**7,393**	**4,471**

14 Aralık 2016 tarih ve 29918 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"te genel karşılık hesaplaması için asgari karşılık oranları belirtilmiş olup Banka 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu asgari karşılık oranlarının üzerinde genel karşılık ayırmıştır. Yönetmelik'te belirtilen asgari karşılık oranları uygulanmış olsaydı mali tablolardaki genel karşılık tutarı 3,813 TL daha düşük olacaktı.

b. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 99 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir (31 Aralık 2016: 18 TL).

c. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

i. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ii. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunları'na göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19, işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
İskonto Oranı (%)	5.14	3.49

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	180	234
Dönem içi değişim	58	(54)
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	238	180

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ayrılan 237 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 172 TL).

iii. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları açıklanır:

Banka'nın diğer karşılıklar toplamı 1,792 TL olup, 1,530 TL Bonus/Prim ve 262 TL dava karşılığından oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 1,612 TL).

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
(Yetkili İmza / Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Dalre:54-57-59 Kat:2 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]
Mersis No:0-4350-3032-6000017

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

i. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm'de ilgili dipnotta yer almaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan 1,673 TL tutarında kurumlar vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 1,503 TL).

ii. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,673	1,503
Menkul Sermaye İradı Vergisi	10	2
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	1
BSMV	278	160
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	162	107
Diğer	250	190
Toplam	**2,373**	**1,963**

iii. Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	65	50
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	72	55
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	5	4
İşsizlik Sigortası-İşveren	9	7
Diğer	-	-
Toplam	**151**	**116**

b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm'de ilgili dipnotta yer almaktadır.

12. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

13. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Şicil No:[illegible]
Mersis No:0-4350-3032-6000017

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Hisse Senedi Karşılığı	255,000	255,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır.

d. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilâve edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

e. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

f. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka, gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir.

g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(49)	1	11	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(49)**	**1**	**11**	**-**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
(Yetkili İmza / Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:[illegible] Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]20
Mersis No:0-4350-3032-6000017

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Cayılamaz Taahhütler	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	4,879	-
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.	17	11
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	-
Toplam	**4,896**	**11**

b. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 365,927 TL (31 Aralık 2016: 197,910 TL) tutarında teminat mektubu ve akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 33,850 TL tutarında diğer garantileri bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 19,356 TL).

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	207,861	97,856
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	131,867	60,356
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	75,994	37,500
Diğer Gayrinakdi Krediler	158,066	100,054
Toplam	**365,927**	**197,910**

d. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2017				Önceki Dönem 31 Aralık 2016			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**1,842**	**0.90**	**46,532**	**29.00**	**2,538**	**1.95**	**9,084**	**13.46**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1,817	0.89	46,532	29.00	2,538	1.95	8,400	12.45
Elektrik, Gaz, Su	25	0.01	-	-	-	-	684	1.01
İnşaat	**4,037**	**1.96**	**25,873**	**16.12**	**4,230**	**3.24**	**8,947**	**13.27**
Hizmetler	**199,594**	**97.14**	**88,049**	**54.88**	**123,683**	**94.81**	**49,428**	**73.27**
Toptan ve Perakende Ticaret	6,303	3.07	27,894	17.38	8,898	6.82	12,317	18.26
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,865	0.91	-	-	10,689	8.19	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	18,705	9.10	19,424	12.11	14,805	11.35	528	0.78
Mali Kuruluşlar	172,087	83.75	31,700	19.76	85,300	65.39	30,199	44.77
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	634	0.31	9,031	5.63	3,991	3.06	6,384	9.46
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**205,473**	**100.00**	**160,454**	**100.00**	**130,451**	**100.00**	**67,459**	**100.00**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Nurtepe Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:217
Dalgıç Sit. B-Blok Kat:5-6-7 34418 Kağıthane/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:[illegible]
Mersis No:0-4350-3032-6000017

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**205,473**	**160,454**	**-**	**-**
Teminat Mektupları	205,473	123,303	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	3,301	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	33,850	-	-

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar:

Türev Finansal Araçlar	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	19,953	13,689
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	19,642	14,024
Swap Para Alım İşlemleri	32,061	10,419
Swap Para Satım İşlemleri	32,795	11,130
Toplam	**104,451**	**49,262**

3. Kredi Türevlerine ve Bunlardan Dolayı Maruz Kalınan Risklere İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

(i) Koşullu varlıklar

Bulunmamaktadır.

(ii) Koşullu borçlar

Banka halihazırda devam eden davaları için 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 262 TL karşılığını finansal tablolarına yansıtmıştır. Davalar ile ilgili süreç devam etmekte olup nihai kararlar yargılama sonucunda kesinleşecektir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	46,488	349	29,198	432
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5,228	7,529	951	3,102
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**51,716**	**7,878**	**30,149**	**3,534**

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (*)	720	-	148	-
Yurtiçi Bankalardan	676	215	1,419	4
Yurtdışı Bankalardan	34	-	144	12
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1,430**	**215**	**1,711**	**16**

(*) Zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri de dahil edilerek sunulmuştur.

c. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,183	726	1,583	47
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**1,183**	**726**	**1,583**	**47**

d. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır.).

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MALİ (Yetkili İmza / Kaşe)
Mustak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi
Dore:54-57-59 Kat:
Ticaret Sicil No:
Mersis No:0-4350-3032-0000017

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	5,707	5,762	1,842	3,158
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	2,089	333	284	212
Yurtdışı Bankalara	3,618	5,429	1,558	2,946
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	5,707	5,762	1,842	3,158

b. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	8,724	1,270	751	-

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kâr	75,345	32,699
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	460	17
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	1,386	1,539
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	73,499	31,143
Zarar (-)	(71,454)	(27,915)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)	(7)	(40)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(-)(*)	(4,938)	(2,318)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar(-)	(66,509)	(25,557)
Net Ticari Kar Zarar	3,891	4,784

(*) Banka tarafından gerçekleştirilen türev finansal işlemlerin vadelerinin kısa olması nedeniyle türev finansal işlemlerden kar ve zararın büyük kısmı kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Buildium Sitesi Kat:2 Daire:
Ticaret Sicil No:
Mersis No:0-4550-3032-0000017

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri arasında 69 TL geçmiş yıl karşılık iptalinden kaynaklanan gelirler bulunmakta olup, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 54 TL).

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	2,922	1,801
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**2,922**	**1,801**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Personel Giderleri	10,535	8,294
Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı	123	107
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	234	187
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	526	328
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	6,716	6,040
Faaliyet Kiralama Giderleri	1,868	1,519
Bakım ve Onarım Giderleri	46	27
Reklam ve İlan Giderleri	427	695
Diğer Giderler	4,375	3,799
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3	-
Diğer	3,885	1,656
Toplam	**22,022**	**16,612**

(Yetkili İmza / Kaşe)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:

Vergi öncesi karın, 39,856 TL'si net faiz gelir/giderlerinden, 1,801 TL'si net ücret ve komisyon gelir/giderlerinden, 3,891 TL'si ticari karlardan, 102 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden, 2,922 TL'si kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılık giderlerinden ve 22,022 TL'si diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 4,911 TL tutarındadır (31 Aralık 2016: 4,191 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 213 TL'dir (31 Aralık 2016: 84 TL gelir).

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın sürdürülen faaliyetler ile ilgili net dönem karı 16,008 TL'dir (31 Aralık 2016: 14,005 TL kar).

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarına ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 : Bulunmamaktadır).

b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisinin, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi:

Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahminde değişiklik bulunmamaktadır.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların gösterilmesi:

Diğer gelirlere ilişkin bilgi gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar not 5'te , diğer giderler hesabına ilişkin bilgi ise gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar not 7'de sunulmaktadır.

...Y. BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Yetkili İmza / Kaşesi

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin 59 TL tutarında menkul değer değerleme azalış farkları bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 101 TL değerleme artış farkları).

2. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

Cari dönemde yasal yedek akçelere aktarılan tutar bulunmamaktadır.

3. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihinden sonra kar payına ilişkin herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

4. Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar:

Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm'de ilgili dipnotta yer almaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları (reeskont bakiyeleri, zorunlu karşılık bakiyeleri, 3 aydan uzun vadeli plasmanlar ve bloke hesaplar hariç) nakit ve nakde eşdeğer varlıklar olarak dikkate alınmıştır.

a. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Nakit	77,573	34,436	12,663
Kasa ve Efektif Deposu	46	30	11
T.C.Merkez Bankası	77,527	34,406	12,652
Diğer	-	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	73,616	44,277	47,357
Bankalar	73,616	29,144	47,357
Para Piyasasından Alacaklar	-	15,133	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	73,616	78,713	60,020
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	-	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	-	-	-
Üç Aydan Uzun Vadeli Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar-Serbest Olmayan	(67,673)	(19,579)	(11,772)
Nakit Akım Tablosu Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkları	83,516	59,134	48,248

2. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları" içinde yer alan 11,485 TL (31 Aralık 2016: 7,993 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi verilen ücret ve komisyonlar ve personel giderleri hariç "Diğer Faaliyet Giderleri" kalemlerinden oluşturmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 29,762 TL (31 Aralık 2016: 4,235 TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi kiralama işlemlerinden alacaklar dahil diğer aktiflerin değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 69,689 TL (31 Aralık 2016: 6,923 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi para piyasalarından borçlar, müstakriz fonları, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

a. Cari Dönem (31 Aralık 2017):

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı	-	-	-	30,199	-	-
Dönem Sonu	-	-	555	31,699	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	24	311	-	-

Önceki Dönem (31 Aralık 2016):

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı	-	-	-	22,475	8,082	30,227
Dönem Sonu	-	-	-	30,199	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	237	-	-

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

c. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin 20 TL tutarında müstakriz fonları bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 381 TL).

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 186,735 TL risk grubundan alınan kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 138,273 TL). Banka'nın ayrıca yurtdışında ihraç ettiği menkul kıymetlerin 90,447 TL tutarındaki kısmı risk grubu şirketlerine satılmıştır.

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla üst yönetimine ödenen faydaların toplam tutarı 3,388 TL'dir (2016: 2,495 TL).

VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır.).

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ
(Yetkili İmza / Kaşe)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BA IMSIZ DENET M RAPORUNA L K N OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 12 Şubat 2018 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BA IMSIZ DENETÇ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE D PNOTLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.S.
Maslak Mahallesi [illegible]
Daire:54-56-58 Kat:2-3-4 Sarıyer / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4930-2032-6000017
Yetkili İmza / Kaşesi